



Berliner  
Volksbank

## **Offenlegungsbericht**

nach Artikel 433c Abs. 2 CRR

zum 31.12.2022

## Inhaltsverzeichnis

|    |  |    |
|----|--|----|
| 1. | Einführung.....                                | 4  |
| 2. | Risikomanagement .....                         | 7  |
| 3. | Offenlegung von Eigenmitteln.....              | 8  |
| 4. | Offenlegung von Eigenmittelanforderungen ..... | 15 |
| 5. | Schlüsselparameter.....                        | 16 |
| 6. | Vergütungspolitik.....                         | 17 |

Aufgrund von Rundungen können sich im nachfolgenden Bericht bei Summenbildungen und bei der Berechnung von Prozentangaben geringfügige Abweichungen ergeben.

## Abkürzungsverzeichnis

|                |  |
|----------------|--|
| CCP            | Central Counterparty                                     |
| CET 1          | Core Equity Tier 1 (hartes Kernkapital)                  |
| CRR            | Capital Requirements Regulation                          |
| CVA            | Credit Value Adjustment                                  |
| EU             | Europäische Union  |
| GmbH           | Gesellschaft mit beschränkter Haftung                    |
| HGB            | Handelsgesetzbuch  |
| InstitutsVergV | Institutsvergütungsverordnung                            |
| KSA            | Kreditrisiko-Standardansatz                              |
| KWG            | Kreditwesengesetz  |
| NSFR           | Net Stable Funding Ratio (strukturelle Liquiditätsquote) |
| OGA            | Organismen für gemeinsame Anlagen                        |
| SREP           | Supervisory Review and Evaluation Process                |

# 1. Einführung

## Zielsetzung

Mit dem vorliegenden Bericht setzt die Berliner Volksbank eG (im Folgenden Bank bzw. Institut) als übergeordnetes Institut der aufsichtsrechtlichen Institutsgruppe gemäß § 10a Abs. 1 Satz 1 KWG die Offenlegungsanforderungen des Art. 433c Abs. 2 CRR zum Stichtag 31. Dezember 2022 um. Ergänzt werden die Regelungen der CRR durch zusätzliche Regelungen in § 26a (n.F.) KWG i. V. m. der InstitutsVergV.

Unsere Bank verfügt gemäß Art. 431 CRR über geeignete interne Verfahren, in denen wir festgelegt haben, wie wir unseren Offenlegungspflichten nachkommen. Dieser Offenlegungsbericht wurde im Einklang mit diesen Verfahren erstellt und vom Vorstand freigegeben.

Der Bericht versetzt den Adressaten in die Lage, sich ein umfassendes Bild über das aktuelle Risikoprofil und das Risikomanagement der Berliner Volksbank eG und der Berliner Volksbank-Institutsgruppe zu verschaffen. Er umfasst insbesondere Angaben über:

- die aufsichtsrechtliche und handelsrechtliche Struktur der Berliner Volksbank-Institutsgruppe sowie des Konzerns Berliner Volksbank,
- die Eigenmittelstruktur,
- das allgemeine Risikomanagementsystem,
- das Risikomanagement in Bezug auf einzelne Risikoarten.

## Anwendungsbereich

Die Entwicklung der aufsichtsrechtlichen Institutsgruppe wird im Wesentlichen durch die Bank als übergeordnetes Institut bestimmt. Daher werden nachfolgend grundsätzlich die Regelungen der Berliner Volksbank eG dargestellt. Die quantitativen Angaben basieren auf der aufsichtsrechtlichen Institutsgruppe.

Es bestehen keine Einschränkungen oder andere bedeutende Hindernisse für die Übertragung von Finanzmitteln oder Eigenmitteln innerhalb der Gruppe.

Der Offenlegungsbericht kann als Ergänzung zum handelsrechtlichen Jahres- und Konzernabschluss 2022 sowie zum Lagebericht und Konzernlagebericht 2022 der Berliner Volksbank eG angesehen werden, da er im Wesentlichen den Fokus auf die Einhaltung aufsichtsrechtlicher Anforderungen legt.

Der aufsichtsrechtliche Konsolidierungskreis für die Eigenkapitalunterlegung definiert sich gemäß § 10a Abs. 1 Satz 1 KWG und setzt sich aus einem Institut (übergeordnetes Unternehmen) und dessen nachgeordneten Unternehmen (gruppenangehörige Unternehmen) zusammen. Durch die aufsichtsrechtliche Konsolidierung soll sichergestellt werden, dass eine Mehrfachnutzung von faktisch nur einmal vorhandenen Eigenmitteln durch Tochterunternehmen verhindert wird. Der aufsichtsrechtliche Konsolidierungs-

kreis umfasst Institute, Finanzinstitute und Anbieter von Nebendienstleistungen, während der handelsrechtliche Konsolidierungskreis diese Abgrenzung nicht vornimmt und nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) aufgestellt wird. Die Berechnung der Eigenmittel und Risikopositionen erfolgt unter Anwendung des Konzernabschlussverfahrens. Bei der Berliner Volksbank eG weicht der handelsrechtliche vom aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis ab.

In der folgenden Übersicht wird der aufsichtsrechtliche dem handelsrechtlichen Konsolidierungskreis inkl. einbezogener assoziierter Unternehmen gegenübergestellt und die Art der aufsichtsrechtlichen Behandlung beschrieben.

| Name der Gesellschaft   | Beschreibung                       | Aufsichtsrechtliche Behandlung  |                            |                                    | Konsolidierung nach Rechnungslegungsstandard (HGB) |
|---|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|------------------------------------|--|
|   |                                    | Konsolidierung gem. Art. 18 CRR | Befreiung gem. Art. 19 CRR | Behandlung im Schwellwertverfahren |  |
| <b>Tochterunternehmen</b>   |                                    |                                 |                            |                                    |  |
| Atlas Beteiligungsgesellschaft mbH  | Anbieter von Nebendienstleistungen | x                               |                            |                                    | x  |
| Berliner Volksbank BauWert GmbH   | Anbieter von Nebendienstleistungen | x                               |                            |                                    | x  |
| Berliner Volksbank Teiligungs GmbH  | Finanzinstitut                     | x                               |                            |                                    | x  |
| Berliner Volksbank Immobilien GmbH  | Anbieter von Nebendienstleistungen |                                 | x                          | x                                  | x  |
| Berliner Volksbank Ventures Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH  | Finanzinstitut                     | x                               |                            |                                    | x  |
| Genossenschaftshaus Wilmersdorf Grundstücksgesellschaft mbH   | Anbieter von Nebendienstleistungen | x                               |                            |                                    | x  |
| VAI Trade GmbH  | Anbieter von Nebendienstleistungen | x                               |                            |                                    | x  |
| VR Ventures Management GmbH   | Finanzinstitut                     | x                               |                            |                                    | x  |
| VR Ventures Verwaltungs GmbH  | Finanzinstitut                     | x                               |                            |                                    | x  |
| 1. GrandCentral Immobilienverwaltungs GmbH  | Finanzinstitut                     | x                               |                            |                                    | x  |
| <b>Assoziierte Unternehmen</b>  |                                    |                                 |                            |                                    |  |
| Deutsche Asset One GmbH   | Finanzinstitut                     |                                 |                            | x                                  | x  |
| Driven Investment GmbH  | Sonstiges Unternehmen              |                                 |                            | x                                  | x  |
| Tattersall Lorenz Immobilienmanagement GmbH<br>Vormals: TATTERSALL · LORENZ Immobilienverwaltung und -management GmbH | Sonstiges Unternehmen              |                                 |                            | x                                  | x  |
| Berlin Income One GmbH  | Sonstiges Unternehmen              |                                 |                            | x                                  | x  |
| talyo. Property Services GmbH   | Sonstiges Unternehmen              |                                 |                            | x                                  | x  |
| Sector7 Holding Wittestraße 46-48 GmbH  | Finanzinstitut                     |                                 |                            | x                                  | x  |
| Driven FUHUB Investment GmbH  | Sonstiges Unternehmen              |                                 |                            | x                                  | x  |

Im Konzernabschluss wurden zehn verbundene Unternehmen auf Basis der Vollkonsolidierung einbezogen. Sieben weitere Gesellschaften, an denen die Bank bzw. Tochterunternehmen mittelbare bzw. unmittelbare Beteiligungen besitzen und bei denen es sich um assoziierte Unternehmen handelt, wurden nach der Equity-Methode in den Konzernabschluss einbezogen.

Die Befreiungsvorschrift nach § 31 Abs. 3 KWG in Verbindung mit Art. 19 Abs. 1 CRR wurde für die Berliner Volksbank Immobilien GmbH in Anspruch genommen. Aus diesem Grund wurde diese Tochtergesellschaft, die handelsrechtlich voll konsolidiert wird, nicht in den aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis aufgenommen.

Die assoziierten Unternehmen Deutsche Asset One GmbH, Driven Investment GmbH, Tattersall Lorenz Immobilienmanagement GmbH, Berlin Income One GmbH, talyo. Property Services GmbH, Sector7 Holding Wittestraße 46-48 GmbH und Driven FUHUB Investment GmbH werden nicht aufsichtsrechtlich konsolidiert, da die Voraussetzungen nach Art. 18 CRR nicht erfüllt werden.

## 2. Risikomanagement

Art. 435 Abs. 1 Buchst. a, e und f; Art. 435 Abs. 2 Buchst. a, b und c CRR

**Tabelle EU OVA - Risikomanagementansatz des Instituts**

| Art. 435 Abs. 1 |  |
|-----------------|--|
| Buchst. a       | Die Anforderungen und Informationen gemäß Art. 435 Abs. 1 Buchst. a CRR hinsichtlich der Risikomanagementziele und -prozesse sind im Lagebericht und Konzernlagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt „Risikobericht“ ausführlich offengelegt.   |
| Buchst. e       | Die in unserem Haus angewendeten Risikomessverfahren entsprechen gängigen Standards und richten sich im Rahmen der Proportionalität am Risikogehalt der Positionen aus. Die bei uns eingesetzten Verfahren sind geeignet, die Risikotragfähigkeit nachhaltig sicherzustellen. Die beschriebenen Risikoziele werden durch die bei uns eingesetzten Verfahren messbar, transparent und kontrollierbar. Die eingerichteten Risikomanagementsysteme entsprechen dem Profil und der Strategie unseres Hauses. Wir erachten unsere Risikomanagementverfahren als angemessen und wirksam. |
| Buchst. f       | Der Lagebericht und Konzernlagebericht enthält unter Gliederungspunkt „Risikobericht“ Informationen zu den Risikomanagementverfahren. Der dortige Abschnitt beschreibt das Risikoprofil unseres Hauses und enthält wichtige Angaben zum Risikomanagement. Wichtige Schlüsselparameter sind darüber hinaus im Offenlegungsbericht (vgl. Art. 447) veröffentlicht. Beides zusammen bildet die Risikoerklärung.   |

**Tabelle EU OVB - Offenlegung der Unternehmensführungsregelungen**

| Art. 435 Abs. 2 |  |
|-----------------|--|
| Buchst. a       | <p>Neben der Vorstandstätigkeit in unserem Hause haben unsere Vorstandsmitglieder keine Leitungsmandate, die Anzahl der Aufsichtsmandate beträgt sieben; bei den Aufsichtsratsmitgliedern beträgt die Anzahl der Leitungsmandate elf und der Aufsichtsmandate zwölf.</p> <p>Hierbei haben wir die Zählweise gem. § 25c Abs. 2 Satz 3 bis 6 KWG sowie § 25d Abs. 3 Satz 3 bis 6 KWG zugrunde gelegt.</p>  |
| Buchst. b und c | <p>Die Auswahl der Mitglieder des Vorstands erfolgt unter Beachtung des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes auf Basis der fachlichen Qualifikation durch den Aufsichtsrat.</p> <p>Die Wahl der Mitglieder des Aufsichtsrats erfolgt durch die Vertreterversammlung sowie die Belegschaft der Bank unter Beachtung entsprechender gesetzlicher Vorgaben (insbesondere GenG und DrittelbetG) sowie Vorgaben aus unserer Satzung. Bei Wahlvorschlägen an die Vertreterversammlung ist demnach explizit auf Vielfalt in der Besetzung des Aufsichtsrats zu achten (§24 Abs. 5 Satz 4 der Satzung). Die Vorgaben zur Diversität des Gesamtorgans werden durch eine freiwillige Diversitätsrichtlinie konkretisiert.</p> |

### 3. Offenlegung von Eigenmitteln

Art. 437 Buchst. a CRR

Tabelle EU CC1 - Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

|  |   | a)               | b)  |
|--|---|------------------|---|
|  |   | Beträge in TEUR  | Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Konzernbilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis (Tabelle EU CC2) |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b>  |   |                  |   |
| 1  | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | 757.209          | P12a  |
|  | davon: Geschäftsguthaben  | 757.209          |   |
|  | davon: Art des Instruments 2  | 0                |   |
|  | davon: Art des Instruments 3  | 0                |   |
| 2  | Einbehaltene Gewinne  | 347.609          | P12c  |
| 3  | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)   | 0                | P12b  |
| EU-3a  | Fonds für allgemeine Bankrisiken  | 391.420          | P11   |
| 4  | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft  | 0                |   |
| 5  | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)   | 0                |   |
| EU-5a  | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden   | 0                |   |
| <b>6</b>   | <b>Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>  | <b>1.496.238</b> |   |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b> |   |                  |   |
| 7  | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)  | 0                |   |
| 8  | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)   | -1.112           | A12   |
| 9  | Entfällt.   |                  |   |
| 10   | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche mit Ausnahme jener, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen nach Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag) | 0                |   |
| 11   | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente   | 0                |   |
| 12   | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge   | 0                |   |
| 13   | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)  | 0                |   |
| 14   | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten  | 0                |   |
| 15   | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)   | 0                |   |



|        |  |                  |  |
|--------|--|------------------|--|
| 16     | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)  | 0                |  |
| 17     | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)  | 0                |  |
| 18     | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)   | 0                |  |
| 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                |  |
| 20     | Entfällt.  |                  |  |
| EU-20a | Risikopositionsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1 250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Risikopositionsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht  | 0                |  |
| EU-20b | davon: aus qualifizierten Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)   | 0                |  |
| EU-20c | davon: aus Verbriefungspositionen (negativer Betrag)   | 0                |  |
| EU-20d | davon: aus Vorleistungen (negativer Betrag)  | 0                |  |
| 21     | Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag)  | 0                |  |
| 22     | Betrag, der über dem Schwellenwert von 17,65 % liegt (negativer Betrag)  | 0                |  |
| 23     | davon: direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält   | 0                |  |
| 24     | Entfällt.  |                  |  |
| 25     | davon: latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren   | 0                |  |
| EU-25a | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)  | 0                |  |
| EU-25b | Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals, es sei denn, das Institut passt den Betrag der Posten des harten Kernkapitals in angemessener Form an, wenn eine solche steuerliche Belastung die Summe, bis zu der diese Posten zur Deckung von Risiken oder Verlusten dienen können, verringert (negativer Betrag) | 0                |  |
| 26     | Entfällt.  |                  |  |
| 27     | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des zusätzlichen Kernkapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)   | 0                |  |
| 27a    | Sonstige regulatorische Anpassungen  | -44              |  |
| 28     | <b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt</b>   | <b>-1.156</b>    |  |
| 29     | <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>   | <b>1.495.082</b> |  |

| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>                |   |                  |  |
|---|---|------------------|--|
| 30  | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | 0                |  |
| 31  | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft  | 0                |  |
| 32  | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft   | 0                |  |
| 33  | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft   | 0                |  |
| EU-33a  | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft  | 0                |  |
| EU-33b  | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft  | 0                |  |
| 34  | Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden                                 | 0                |  |
| 35  | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft   | 0                |  |
| <b>36</b>   | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>   | <b>0</b>         |  |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b> |   |                  |  |
| 37  | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)   | 0                |  |
| 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                |  |
| 39  | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)      | 0                |  |
| 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 (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)                         | 0                |  |
| 41  | Entfällt.   |                  |  |
| 42  | Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des Ergänzungskapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)  | 0                |  |
| 42a   | Sonstige regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals   | 0                |  |
| <b>43</b>   | <b>Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt</b>   | <b>0</b>         |  |
| <b>44</b>   | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>   | <b>0</b>         |  |
| <b>45</b>   | <b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>  | <b>1.495.082</b> |  |

| <b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente</b>                |   |                  |         |
|---|---|------------------|---------|
| 46  | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | 90.937           | P8 + P9 |
| 47  | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital nach Maßgabe von Artikel 486 Absatz 4 CRR ausläuft   | 0                | P8 + P9 |
| EU-47a  | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft  | 0                |         |
| EU-47b  | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft  | 0                |         |
| 48  | Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in Zeile 5 oder Zeile 34 dieses Meldebogens enthaltener Minderheitsbeteiligungen bzw. Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | 0                |         |
| 49  | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft   | 0                |         |
| 50  | Kreditrisikoanpassungen   | 59.797           |         |
| <b>51</b>   | <b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>   | <b>150.734</b>   |         |
| <b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b> |   |                  |         |
| 52  | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)  | 0                |         |
| 53  | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)                | 0                |         |
| 54  | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)                     | 0                |         |
| 54a   | Entfällt.   |                  |         |
| 55  | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)  | 0                |         |
| 56  | Entfällt.   |                  |         |
| EU-56a  | Betrag der von den Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten des Instituts überschreitet (negativer Betrag)  | 0                |         |
| EU-56b  | Sonstige regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals  | 0                |         |
| <b>57</b>   | <b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>   | <b>0</b>         |         |
| <b>58</b>   | <b>Ergänzungskapital (T2)</b>   | <b>150.734</b>   |         |
| <b>59</b>   | <b>Gesamtkapital (TC = T1 + T2)</b>   | <b>1.645.816</b> |         |
| <b>60</b>   | <b>Gesamtrisikobetrag</b>   | <b>9.938.987</b> |         |

| <b>Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer</b>                                      |  |               |  |
|--|--|---------------|--|
| 61   | Harte Kernkapitalquote   | 15,0426       |  |
| 62   | Kernkapitalquote   | 15,0426       |  |
| 63   | Gesamtkapitalquote   | 16,5592       |  |
| 64   | Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt  | 7,5795        |  |
| 65   | davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer   | 2,5000        |  |
| 66   | davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer  | 0,0170        |  |
| 67   | davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer  | 0,0000        |  |
| EU-67a   | davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer  | 0,0000        |  |
| EU-67b   | davon: zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung anderer Risiken als des Risikos einer übermäßigen Verschuldung  | 0,5625        |  |
| <b>68</b>  | <b>Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte</b>   | <b>7,5592</b> |  |
| <b>Nationale Mindestanforderungen (falls abweichend von Basel III)</b>                             |  |               |  |
| 69   | Entfällt.  |               |  |
| 70   | Entfällt.  |               |  |
| 71   | Entfällt.  |               |  |
| <b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b>                         |  |               |  |
| 72   | Direkte und indirekte Positionen in Eigenmittelinstrumenten oder Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) | 9.988         |  |
| 73   | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (unter dem Schwellenwert von 17,65 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)                 | 23.113        |  |
| 74   | Entfällt.  |               |  |
| 75   | Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 17,65 %, verringert um den Betrag der verbundenen Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind)  | 104.074       |  |
| <b>Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital</b> |  |               |  |
| 76   | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)  | 59.797        |  |
| 77   | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes   | 116.117       |  |

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
| 78   | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikooanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | 0 |  |
| 79   | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikooanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes                                     | 0 |  |
| <b>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis zum 1. Januar 2022)</b> |  |   |  |
| 80   | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des harten Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten  | 0 |  |
| 81   | Wegen Obergrenze aus dem harten Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)   | 0 |  |
| 82   | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten  | 0 |  |
| 83   | Wegen Obergrenze aus dem zusätzlichen Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)   | 0 |  |
| 84   | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des Ergänzungskapitals, für die Auslaufregelungen gelten   | 0 |  |
| 85   | Wegen Obergrenze aus dem Ergänzungskapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)  | 0 |  |

### Tabelle EU CC2 - Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz

|    |   | a                             |                                |
|----|---|-------------------------------|--------------------------------|
|    |   | Bilanz gemäß Konzernabschluss | Querverweis auf Tabelle EU CC1 |
|    |   | Berichtsjahr (TEUR)           |                                |
|    | <b>Aktivseite</b>   |                               |                                |
| 1  | Barreserve  | 1.584.702                     |                                |
| 2  | Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind | 0                             |                                |
| 3  | Forderungen an Kreditinstitute  | 2.007.965                     |                                |
| 4  | Forderungen an Kunden   | 12.292.348                    |                                |
| 5  | Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere   | 829.106                       |                                |
| 6  | Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere  | 648.604                       |                                |
| 6a | Handelsbestand  | 0                             |                                |
| 7  | Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften  | 210.354                       |                                |
| 8  | Anteile an assoziierten Unternehmen   | 4.497                         |                                |
| 9  | Anteile an verbundenen Unternehmen  | 25                            |                                |
| 10 | Treuhandvermögen  | 79.622                        |                                |
| 11 | Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch    | 0                             |                                |

|                     |   |            |       |
|---------------------|---|------------|-------|
| 12                  | Immaterielle Anlagewerte                                | 811        | 8     |
| 13                  | Sachanlagen   | 126.454    |       |
| 14                  | Sonstige Vermögensgegenstände                           | 42.273     |       |
| 15                  | Rechnungsabgrenzungsposten                              | 7.337      |       |
| 16                  | Aktive latente Steuern                                  | 104.286    | 75    |
| 17                  | Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung | 0          |       |
| <b>Passivseite</b>  |   |            |       |
| 1                   | Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten            | 1.291.798  |       |
| 2                   | Verbindlichkeiten gegenüber Kunden                      | 14.571.746 |       |
| 3                   | Verbriefte Verbindlichkeiten                            | 0          |       |
| 3a                  | Handelsbestand  | 0          |       |
| 4                   | Treuhandverbindlichkeiten                               | 79.622     |       |
| 5                   | Sonstige Verbindlichkeiten                              | 17.902     |       |
| 6                   | Rechnungsabgrenzungsposten                              | 4.686      |       |
| 6a                  | Passive latente Steuern                                 | 0          |       |
| 7                   | Rückstellungen  | 267.967    |       |
| 8                   | weggefallen   |            |       |
| 9                   | Nachrangige Verbindlichkeiten                           | 101.547    | 46+47 |
| 10                  | Genussrechtskapital                                     | 0          | 46+47 |
| 11                  | Fonds für allgemeine Bankrisiken                        | 442.670    | 3a    |
| <b>Eigenkapital</b> |   |            |       |
| 12a                 | Gezeichnetes Kapital                                    | 788.188    | 1     |
| 12b                 | Kapitalrücklage   | 0          | 3     |
| 12c                 | Ergebnisrücklagen                                       | 343.357    | 2     |
| 12d                 | Bilanzgewinn  | 28.900     |       |
| 12e                 | nicht beherrschende Anteile                             | 0          |       |

Der Buchwert und der aufsichtsrechtliche Wertansatz einer Position können zum Stichtag voneinander abweichen. Beispielsweise führen die Bestimmungen nach Art. 26 Abs. 2 CRR dazu, dass ein Anstieg des bilanziellen Eigenkapitals regelmäßig erst nach dem Gewinnverwendungsbeschluss und somit mit einer zeitlichen Verzögerung dem harten Kernkapital zugerechnet werden kann. Für Kapitalinstrumente des aufsichtsrechtlichen Ergänzungskapitals sehen Art. 64 und Art. 486 Abs. 4 CRR im Zeitablauf abschmelzende Gewichtungsfaktoren vor. Somit werden Bestandsveränderungen in diesen Kapitalinstrumenten aufsichtsrechtlich früher erfasst als dies die Rechnungslegung vorsieht. Im Ergebnis ist die Darstellung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel stets konservativer als der Bilanzausweis.

Durch die Befreiung der Berliner Volksbank Immobilien GmbH nach § 31 Abs. 3 KWG in Verbindung mit Art. 19 Abs. 1 CRR weicht der aufsichtsrechtliche vom handelsrechtlichen Konsolidierungskreis ab. Dies führt in der Folge ebenfalls zu abweichenden Wertansätzen.

## 4. Offenlegung von Eigenmittelanforderungen

### Art. 438 Buchst. c und d CRR

Tabelle EU OVC – ICAAP-Informationen

| Art. 438  |  |
|-----------|--|
| Buchst. c | Art. 438 Buchst. c) hat für unser Haus keine Relevanz. |

Tabelle EU OV1 - Übersicht über die Gesamtrisikobeträge

|        |  | Gesamtrisikobetrag |            | Eigenmittelanforderungen insgesamt |
|--------|--|--------------------|------------|------------------------------------|
|        |  | Beträge in TEUR    |            |                                    |
|        |  | a                  | b          | c                                  |
|        |  | 31.12.2022         | 31.12.2021 | 31.12.2022                         |
| 1      | Kreditrisiko (ohne Gegenparteausfallrisiko)                              | 9.283.878          | 8.962.989  | 742.710                            |
| 2      | Davon: Standardansatz  | 9.283.878          | 8.962.989  | 742.710                            |
| 3      | Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)   | 0                  | 0          | 0                                  |
| 4      | Davon: Slotting-Ansatz   | 0                  | 0          | 0                                  |
| EU 4a  | Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz | 0                  | 0          | 0                                  |
| 5      | Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)                              | 0                  | 0          | 0                                  |
| 6      | Gegenparteausfallrisiko – CCR  | 5.470              | 23.069     | 438                                |
| 7      | Davon: Standardansatz  | 5.470              | 23.069     | 438                                |
| 8      | Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)                 | 0                  | 0          | 0                                  |
| EU 8a  | Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP                              | 0                  | 0          | 0                                  |
| EU 8b  | Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)                               | 0                  | 0          | 0                                  |
| 9      | Davon: Sonstiges CCR   | 0                  | 0          | 0                                  |
| 10     | Entfällt   |                    |            |                                    |
| 11     | Entfällt   |                    |            |                                    |
| 12     | Entfällt   |                    |            |                                    |
| 13     | Entfällt   |                    |            |                                    |
| 14     | Entfällt   |                    |            |                                    |
| 15     | Abwicklungsrisiko  | 0                  | 0          | 0                                  |
| 16     | Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)     | 0                  | 0          | 0                                  |
| 17     | Davon: SEC-IRBA  | 0                  | 0          | 0                                  |
| 18     | Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)   | 0                  | 0          | 0                                  |
| 19     | Davon: SEC-SA  | 0                  | 0          | 0                                  |
| EU 19a | Davon: 1.250 % / Abzug   | 0                  | 0          | 0                                  |
| 20     | Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)            | 0                  | 0          | 0                                  |
| 21     | Davon: Standardansatz  | 0                  | 0          | 0                                  |
| 22     | Davon: IMA   | 0                  | 0          | 0                                  |
| EU 22a | Großkredite  | 0                  | 0          | 0                                  |
| 23     | Operationelles Risiko  | 649.639            | 640.491    | 51.971                             |
| EU 23a | Davon: Basisindikatoransatz  | 649.639            | 640.491    | 51.971                             |
| EU 23b | Davon: Standardansatz  | 0                  | 0          | 0                                  |
| EU 23c | Davon: Fortgeschrittener Messansatz                                      | 0                  | 0          | 0                                  |

|    |   |                  |                  |                |
|----|---|------------------|------------------|----------------|
| 24 | Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %) | 317.967          | 273.638          | 25.437         |
| 25 | Entfällt  |                  |                  |                |
| 26 | Entfällt  |                  |                  |                |
| 27 | Entfällt  |                  |                  |                |
| 28 | Entfällt  |                  |                  |                |
| 29 | <b>Gesamt</b>   | <b>9.938.987</b> | <b>9.626.549</b> | <b>795.119</b> |

## 5. Schlüsselparameter

### Art. 447 CRR

Tabelle EU KM1 - Übersicht der Schlüsselparameter

|  |  | a               | b          | c          | d          | e          |
|--|--|-----------------|------------|------------|------------|------------|
|  |  | 31.12.2022      | 30.09.2022 | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 |
|  |  | Beträge in TEUR |            |            |            |            |
| <b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>  |  |                 |            |            |            |            |
| 1  | Hartes Kernkapital (CET1)  | 1.495.082       |            |            |            | 1.421.819  |
| 2  | Kernkapital (T1)   | 1.495.082       |            |            |            | 1.421.819  |
| 3  | Gesamtkapital  | 1.645.816       |            |            |            | 1.581.044  |
| <b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>   |  |                 |            |            |            |            |
| 4  | Gesamtrisikobetrag   | 9.938.987       |            |            |            | 9.626.549  |
| <b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>   |  |                 |            |            |            |            |
| 5  | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)  | 15,0426         |            |            |            | 14,7698    |
| 6  | Kernkapitalquote (%)   | 15,0426         |            |            |            | 14,7698    |
| 7  | Gesamtkapitalquote (%)   | 16,5592         |            |            |            | 16,4238    |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b> |  |                 |            |            |            |            |
| EU 7a  | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)        | 1,0000          |            |            |            | 0,0000     |
| EU 7b  | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)  | 0,5625          |            |            |            | 0,0000     |
| EU 7c  | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)  | 0,7500          |            |            |            | 0,0000     |
| EU 7d  | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)  | 9,0000          |            |            |            | 8,0000     |
| <b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>   |  |                 |            |            |            |            |
| 8  | Kapitalerhaltungspuffer (%)  | 2,5000          |            |            |            | 2,5000     |
| EU 8a  | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | 0,0000          |            |            |            | 0,0000     |
| 9  | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)   | 0,0170          |            |            |            | 0,0167     |
| EU 9a  | Systemrisikopuffer (%)   | 0,0000          |            |            |            | 0,0000     |
| 10   | Puffer für global systemrelevante Institute (%)  |                 |            |            |            |            |
| EU 10a   | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)  |                 |            |            |            |            |
| 11   | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)   | 2,5170          |            |            |            | 2,5167     |
| EU 11a   | Gesamtkapitalanforderungen (%)   | 11,5170         |            |            |            | 10,5167    |
| 12   | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)  | 7,5592          |            |            |            | 8,4238     |
| <b>Verschuldungsquote</b>  |  |                 |            |            |            |            |
| 13   | Gesamtrisikopositionsmessgröße   | 16.426.087      |            |            |            | 15.693.552 |
| 14   | Verschuldungsquote (%)   | 9,1019          |            |            |            | 9,0599     |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>                        |  |                 |            |            |            |            |
| EU 14a   | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)                           | 0,0000          |            |            |            | 0,0000     |
| EU 14b   | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)  | 0,0000          |            |            |            | 0,0000     |
| EU 14c   | SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)  | 3,0000          |            |            |            | 3,0000     |



| Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) |  |            |  |  |  |            |
|--|--|------------|--|--|--|------------|
| EU 14d   | Puffer bei der Verschuldungsquote (%)  |            |  |  |  |            |
| EU 14e   | Gesamtverschuldungsquote (%)   | 3,0000     |  |  |  | 3,0000     |
| Liquiditätsdeckungsquote   |  |            |  |  |  |            |
| 15   | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt) | 1.744.734  |  |  |  | 1.137.309  |
| EU 16a   | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert  | 2.437.148  |  |  |  | 2.369.664  |
| EU 16b   | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert  | 1.407.098  |  |  |  | 1.654.157  |
| 16   | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)                                 | 1.030.050  |  |  |  | 715.507    |
| 17   | Liquiditätsdeckungsquote (%)   | 169,3800   |  |  |  | 158,9500   |
| Strukturelle Liquiditätsquote  |  |            |  |  |  |            |
| 18   | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt  | 13.838.478 |  |  |  | 13.874.076 |
| 19   | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt                                     | 11.328.411 |  |  |  | 11.188.842 |
| 20   | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)   | 122,1573   |  |  |  | 123,9992   |

## 6. Vergütungspolitik

**Art. 450 Abs. 1 Buchst. a-d, Buchst. h-k CRR i. V. m. § 16 Abs. 1 InstitutsVergV**

### Tabelle EU REMA – Vergütungspolitik

Die Berliner Volksbank unterliegt als Institut den aufsichtsrechtlichen Anforderungen der InstitutsVergV und ist ein bedeutendes Institut im Sinne des § 1 Abs. 3c KWG.

### Art und Weise der Gewährung

Die ergebnis- und leistungsorientierte variable Vergütung wird jährlich nach Ende des Geschäftsjahres als Einmalzahlung ausbezahlt. Eine Festlegung der variablen Vergütung auf Basis des Jahresabschlusses erfolgt in einer Sitzung des Aufsichtsrats sowie des Vorstandes für den jeweiligen Verantwortungsbereich und wird grundsätzlich nach Feststellung des Jahresabschlusses zur Zahlung freigegeben.

### Allgemeine Angaben zum Vergütungssystem

Unser Haus ist tarifgebunden. Die Vergütung unserer Mitarbeiter:innen richtet sich grundsätzlich nach den tariflichen Regelungen für die Volksbanken und Raiffeisenbanken. Darüber hinaus sind in einer Betriebsvereinbarung außertarifliche Stufen mit definierten Bandbreiten festgelegt, die eine übertarifliche Bezahlung entsprechend der Stellenbewertung ermöglichen.

Über den Gesamtbetrag der variablen Vergütung wird im Vorstand ein Beschluss gefasst, aus dem die Verteilung im Institut hervorgeht. Bei negativen Erfolgsbeiträgen oder Verletzung kundenschützender Normen besteht gemäß diesbezüglicher Betriebsvereinbarung eine Eingriffsmöglichkeit die variable Vergütung zu reduzieren oder zu streichen.

## **Ausgestaltung des Vergütungssystems**

Unsere Beschäftigten können grundsätzlich neben der Tarifvergütung in untergeordnetem Umfang eine variable Vergütung erhalten. Die Rahmenbedingungen ergeben sich aus der Betriebsvereinbarung über das variable Vergütungssystem vom 15.09.2022.

## **Zusammensetzung der Vergütung**

Die Gesamtvergütung setzt sich grundsätzlich aus fixen und variablen Gehaltsbestandteilen zusammen. Die Obergrenze des variablen Bestandteils richtet sich dabei nach § 25a Abs. 5 KWG i.V.m. § 6 InstitutsVergV und beträgt maximal 50% der Gesamtvergütung (bei Kontrolleinheiten 33%).

## **Vergütung der Risikoträger:innen**

Als CRR-Institut führt die Berliner Volksbank jährlich eine Risikoträgeranalyse gemäß § 25a Abs. 5b KWG durch. Als Risikoträger:innen gelten Mitarbeitende, deren Tätigkeiten wesentlichen Einfluss auf das Gesamtrisikoprofil der Bank haben. Im Rahmen der jährlichen Analyse wurden neben dem Aufsichtsratsgremium auch die Mitglieder des Vorstands und die Mitarbeiter:innen der dem Vorstand direkt nachgelagerten Führungsebene identifiziert.

Die variable Vergütung der Risikoträger:innen unterliegt neben den allgemeinen auch den besonderen Anforderungen der InstitutsVergV.

In den variablen Vergütungssystemen sind Grundsätze zu Leistungs- und Zurückbehaltungszeiträumen einschließlich der Voraussetzungen für einen vollständigen Verlust oder eine teilweise Reduzierung der variablen Vergütung festgelegt. Bei der Ermittlung der Höhe der variablen Vergütung ist neben dem Gesamterfolg des Instituts für den Kreis der Risikoträger:innen auch der Erfolgsbeitrag der Organisationseinheit und der individuelle Erfolgsbeitrag angemessen berücksichtigt.

Die variablen Vergütungen der Risikoträger:innen unterliegen einer aufgeschobenen Auszahlungsmethodik, wobei die ermittelten Gesamttantiemen zu 40% sofort gewährt werden („Initialtantieme“). Der verbleibende Teil von 60% („Deferraltantieme“) wird über einen Zeitraum von fünf Jahren zurückbehalten („Zurückbehaltungszeitraum“). Jeweils 50% der Initial- und der Deferraltantiemen werden unmittelbar nach Feststellung des Jahresabschlusses in bar („Baranteil“) ausgezahlt. Die anderen 50% werden von einer nachhaltigen Wertentwicklung des Unternehmens abhängig gemacht und nach einer einjährigen Haltefrist ausgezahlt („Instrumentenanteil“).

Vor Auszahlung der zurückbehaltenen Deferraltantiemen erfolgt stets eine nachträgliche Überprüfung, ob die ursprüngliche Ermittlung der Gesamttantiemen auch rückblickend noch zutreffend ist. Dabei wird geprüft, ob sich während des Zurückbehaltungszeitraums ein Malus-Tatbestand ereignet hat, ein zuvor nicht bekannter Malus-Tatbestand bekannt geworden ist oder ein bereits bekannter Malus-Tatbestand auch im weiteren Zurückbehaltungszeitraum noch nachwirkende Auswirkungen hat. Das Auftreten

bzw. Bekanntwerden von Malus-Tatbeständen während des Zurückbehaltungszeitraums kann zu einer Verringerung oder gar zu einer Streichung der Deferraltantiemen führen.

Der vollständige Verlust tritt ein, wenn Risikoträger:innen:

- an einem Verhalten, das zu erheblichen Verlusten oder einer wesentlichen regulatorischen Sanktion geführt hat, maßgeblich beteiligt oder dafür verantwortlich war oder
- relevante externe oder interne Regelungen in Bezug auf Eignung und Verhalten in schwerwiegendem Maß verletzt hat.

In diesen Fällen ist die Bank auch berechtigt, bereits ausgezahlte Tantiemen zurückzufordern („Clawback“). Das Rückforderungsrecht besteht sowohl für die Initial- als auch für die Deferraltantiemen und erlischt zwei Jahre nach Ablauf des Zurückbehaltungszeitraums.

### **Vergütungs-Governance**

Der Aufsichtsrat ist für die angemessene Ausgestaltung des Vergütungssystems für die Mitglieder des Vorstands verantwortlich und wird diesbezüglich durch den Nominierungs- und Vergütungskontrollausschuss (NoVA) unterstützt.

Der NoVA überwacht die Übereinstimmung der Vergütungssysteme mit der Geschäfts- und Risikostrategie und bewertet die Auswirkungen insbesondere im Hinblick auf die Risiko-, Kapital- und Liquiditätssituation der Bank.

Per 31.12.2022 setzte sich der NoVA des Aufsichtsrats wie folgt zusammen:

- Tobias Weber (Vorsitzender),  
Geschäftsführender Gesellschafter der City Clean GmbH & Co. KG,  
Oberkrämer
- Rainer M. Jacobus,  
Vorsitzender des Vorstandes der IDEAL Versicherungsgruppe, Berlin
- Dagmar Berger,  
Angestellte der Berliner Volksbank eG
- Carsten Anlauf,  
Angestellter der Berliner Volksbank eG
- Maren Kern, Mitglied des Vorstandes im BBU Verband Berlin-Brandenburgischer Wohnungsunternehmen e.V., Berlin

Die Angemessenheit der Vergütung der Mitarbeiter:innen der Bank liegt im Verantwortungsbereich des Vorstandes. In die Überwachung und Ausgestaltung werden die Kontrollenheiten anlassbezogen eingebunden.

In 2022 hat der Bankvorstand erstmals einen Vergütungsbeauftragten gemäß § 23 InstitutsVergV nach Anhörung des Aufsichtsrats bestellt. Der Vergütungsbeauftragte unterstützt den Nominierungs- und Vergütungskontrollausschuss bei seiner Kontrollfunktion und überwacht die angemessene Ausgestaltung der Vergütung für die Mitarbeiter:innen. Dabei wird er in alle laufenden Prozesse der Vergütungssysteme, wie deren Neu- und Weiterentwicklung, einbezogen.

Für das Jahr 2022 hat der Vergütungsbeauftragte erstmalig einen Vergütungskontrollbericht verfasst und diesem dem Vorstand und dem Nominierungs- und Vergütungskontrollausschuss vorgelegt.

Unter Beteiligung der Bereichsleitungen der Kontrolleinheiten und der wesentlichen Bereiche zur Ausgestaltung der Vergütungssysteme wie Human Relations und Vorstandsstab / Recht findet unter der Obhut des Vergütungsbeauftragten zweimal jährlich ein Austauschtermin zu den vergütungsrelevanten Themenstellungen statt. Diese Austauschgruppe unterstützt zudem den Vorstand bei der Prüfung, ob etwaige individuelle Malus-Sachverhalte für den Personenkreis der Risikoträger:innen vorliegen und zu bewerten sind.

### Quantitative Angaben zur Vergütung

Die nachfolgenden Abschnitte enthalten Informationen über die Höhe und Aufteilung der Vergütung in der Berliner Volksbank eG, aufgeschlüsselt nach Geschäftsbereichen. Die Tabellen REM1 bis REM3 betreffen die variablen Vergütungen von Risikoträger:innen. Bei der Zusammenfassung der Vergütungsdaten wurden die Vergütungsdefinitionen gemäß InstitutsVergV angewandt. Daher wurden u.a. auch Zuführungen zur Altersversorgung, etwaige Sachleistungen oder geldwerte Vorteile (z.B. steuerpflichtige Mitarbeiterkonditionen) berücksichtigt.

### Ergänzende Angaben gemäß § 16 Abs. 1 InstitutsVergV

|  | Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans nach § 25d KWG | Mitglieder der Geschäftsleitung nach § 25c KWG | Geschäftsbereiche  |                |                  |                      |                                |                            |
|--|---|--|--------------------|----------------|------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------------|
|  |   |  | Investment Banking | Retail Banking | Asset Management | Unternehmensfunktion | Unabhängige Kontrollfunktionen | Sonstige Geschäftsbereiche |
| Beträge in TEUR  |   |  |                    |                |                  |                      |                                |                            |
| Mitglieder (nach Köpfen)   | 12  | 4  |                    |                |                  |                      |                                |                            |
| Gesamtanzahl der Mitarbeiter:innen in FTE ("Full Time Equivalent") zum Ende des Jahres |   |  | 22                 | 1.100          | 2                | 462                  | 33                             | 6                          |
| Gesamte Vergütung für das Jahr in TEUR   | 310   | 3.502  | 2.465              | 90.046         | 286              | 37.224               | 3.418                          | 549                        |
| davon gesamte fixe Vergütung   | 310   | 2.805  | 2.346              | 85.320         | 226              | 35.188               | 3.231                          | 521                        |
| davon gesamte variable Vergütung   | 0   | 697  | 119                | 4.726          | 60               | 2.036                | 187                            | 28                         |

**Tabelle EU REM1 - Für das Geschäftsjahr gewährte Vergütung**

|        |                            | a  | b                                   | c  | d   |
|--------|----------------------------|--|-------------------------------------|--|---|
|        |                            | Leitungsorgan -<br>Aufsichtsfunktion   | Leitungsorgan -<br>Leitungsfunktion | Sonstige Mitglieder<br>der<br>Geschäftsleitung | sonstige<br>identifizierte<br>Mitarbeiter:innen |
| 1      | Feste Vergütung            | Anzahl der identifizierten<br>Mitarbeiter:innen  | 12                                  | 4  | 19  |
| 2      |                            | Feste Vergütung insgesamt<br>in TEUR   | 310                                 | 2.805  | 4.379   |
| 3      |                            | Davon: monetäre<br>Vergütung   | 310                                 | 2.805  | 4.379   |
| 4      |                            | (Gilt nicht in der EU)   |                                     |  |   |
| EU 4a  |                            | Davon: Anteile oder<br>gleichwertige   |                                     | 0  | 0   |
| 5      |                            | Davon: an Anteile<br>geknüpfte Instrumente<br>oder gleichwertige nicht<br>liquiditätswirksame<br>Instrumente |                                     | 0  | 0   |
| EU 5x  |                            | Davon: andere Instrumente  |                                     | 0  | 0   |
| 6      |                            | (Gilt nicht in der EU)   |                                     |  |   |
| 7      |                            | Davon: sonstige Positionen   |                                     | 0  | 0   |
| 8      | (Gilt nicht in der EU)     |  |                                     |  |   |
| 9      | Variable Vergütung         | Anzahl der identifizierten<br>Mitarbeiter:innen  |                                     | 4  | 19  |
| 10     |                            | Variable Vergütung<br>insgesamt in TEUR  |                                     | 698  | 1.096   |
| 11     |                            | Davon: monetäre<br>Vergütung   |                                     | 349  | 548   |
| 12     |                            | Davon: zurückbehalten  |                                     | 209  | 329   |
| EU 13a |                            | Davon: Anteile oder<br>gleichwertige   |                                     | 0  | 0   |
| EU 14a |                            | Davon: zurückbehalten  |                                     | 0  | 0   |
| EU 13b |                            | Davon: an Anteile<br>geknüpfte Instrumente<br>oder gleichwertige nicht<br>liquiditätswirksame<br>Instrumente |                                     | 0  | 0   |
| EU 14b |                            | Davon: zurückbehalten  |                                     | 0  | 0   |
| EU 14x |                            | Davon: andere Instrumente  |                                     | 349  | 548   |
| EU 14y |                            | Davon: zurückbehalten  |                                     | 209  | 329   |
| 15     | Davon: sonstige Positionen |  | 0                                   | 0  |   |
| 16     | Davon: zurückbehalten      |  | 0                                   | 0  |   |
| 17     | Vergütung insgesamt (2+10) | 310  | 3.503                               | 5.475  |   |

**Tabelle EU REM2 - Sonderzahlungen an Mitarbeiter, deren berufliche Tätigkeiten einen wesentlichen Einfluss auf das Risikoprofil des Instituts haben (identifizierte Mitarbeiter)**

|   |   | a                                    | b                                   | c  | d   |
|---|---|--------------------------------------|-------------------------------------|--|---|
|   |   | Leitungsorgan -<br>Aufsichtsfunktion | Leitungsorgan -<br>Leitungsfunktion | Sonstige Mitglieder<br>der<br>Geschäftsleitung | sonstige<br>identifizierte<br>Mitarbeiter:innen |
| Beträge in TEUR   |   |                                      |                                     |  |   |
| Garantierte variable Vergütung - Gesamtbetrag   |   |                                      |                                     |  |   |
| 1   | Gewährte garantierte variable Vergütung - Zahl der identifizierten Mitarbeiter:innen  |                                      | 0                                   |  | 0   |
| 2   | Gewährte garantierte variable Vergütung - Gesamtbetrag  |                                      | 0                                   |  | 0   |
| 3   | Davon: während des Geschäftsjahres ausgezahlte garantierte variable Vergütung, die nicht auf die Obergrenze für Bonuszahlungen angerechnet wird |                                      | 0                                   |  | 0   |
| Die in früheren Zeiträumen gewährten Abfindungen, die während des Geschäftsjahres ausgezahlt wurden |   |                                      |                                     |  |   |
| 4   | In früheren Perioden gewährte, während des Geschäftsjahres gezahlte Abfindungen - Anzahl der identifizierten Mitarbeiter:innen                  |                                      | 0                                   |  | 0   |
| 5   | In früheren Perioden gewährte, während des Geschäftsjahres gezahlte Abfindungen - Gesamtbetrag  |                                      | 0                                   |  | 0   |
| Während des Geschäftsjahres gewährte Abfindungen  |   |                                      |                                     |  |   |
| 6   | Während des Geschäftsjahres gewährte Abfindungen - Anzahl der identifizierten Mitarbeiter:innen   |                                      | 0                                   |  | 0   |
| 7   | Während des Geschäftsjahres gewährte Abfindungen - Gesamtbetrag   |                                      | 0                                   |  | 0   |
| 8   | Davon: während des Geschäftsjahres gezahlt  |                                      | 0                                   |  | 0   |
| 9   | Davon: zurückbehalten   |                                      | 0                                   |  | 0   |
| 10  | Davon: während des Geschäftsjahres gezahlte Abfindungen, die nicht auf die Obergrenze für Bonuszahlungen angerechnet werden                     |                                      | 0                                   |  | 0   |
| 11  | Davon: höchste Abfindung, die einer einzigen Person gewährt wurde   |                                      | 0                                   |  | 0   |

## Tabelle EU REM3 – Zurückbehaltene Vergütung

Die fachliche Einschätzung zur Ausweispflicht der nachfolgenden Tabelle für das Vorjahr hat sich erst im Rahmen der laufenden Berichterstattung ergeben. Im Sinne einer vollständigen Transparenz wurden daher die Vorjahreswerte in Klammern hinzugefügt.

|                        |   | a   | b                                   | c   | d   | e  | f  | EU - g   | EU - h  |
|------------------------|---|---|-------------------------------------|---|---|--|--|--|---|
|                        | Zurückbehaltene und einbehaltene Vergütung  | Gesamtbetrag der für frühere Leistungsperioden gewährten, zurück-behaltenen Vergütungen | Davon: im Geschäftsjahr zu beziehen | Davon: in nachfolgenden Geschäftsjahren zu beziehen | Höhe von Leistungsanpassungen, die im Geschäftsjahr bei zurück-behaltenen, im Geschäftsjahr zu beziehenden Vergütungen vorgenommen wurden | Höhe von Leistungsanpassungen, die im Geschäftsjahr bei zurück-behaltenen, in künftigen jährlichen Leistungsperioden zu beziehenden Vergütungen vorgenommen wurden | Gesamthöhe der durch nachträgliche implizite Anpassungen bedingten Anpassungen während des Geschäftsjahres (wie Wertänderungen, die auf veränderte Kurse der betreffenden Instrumente zurückzuführen sind) | Gesamthöhe der vor dem Geschäftsjahr gewährten, zurück-behaltenen Vergütungen, die im Geschäftsjahr tatsächlich gezahlt wurden | Gesamthöhe der für frühere Leistungsperioden gewährten und zurück-behaltenen Vergütungen, die erdient sind, aber Sperrfristen unterliegen |
| <b>Beträge in TEUR</b> |   |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 1                      | Leitungsorgan - Aufsichtsfunktion   |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 2                      | Monetäre Vergütung  |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 3                      | Anteile oder gleichwertige Beteiligungen  |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 4                      | An Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 5                      | Sonstige Instrumente  |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 6                      | Sonstige Formen   |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 7                      | Leitungsorgan - Leitungsfunktion  | 1.210<br>(1.814)  | 605<br>(605)                        | 605<br>(1.210)                                      |   |  |  | 605<br>(605)   |   |
| 8                      | Monetäre Vergütung  | 1.210<br>(1.814)  | 605<br>(605)                        | 605<br>(1.210)                                      |   |  |  | 605<br>(605)   |   |
| 9                      | Anteile oder gleichwertige Beteiligungen  |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 10                     | An Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 11                     | Sonstige Instrumente  |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 12                     | Sonstige Formen   |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 13                     | Sonstige Mitglieder der Geschäftsleitung  |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 14                     | Monetäre Vergütung  |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 15                     | Anteile oder gleichwertige Beteiligungen  |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 16                     | An Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 17                     | Sonstige Instrumente  |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 18                     | Sonstige Formen   |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 19                     | Sonstige identifizierte Mitarbeiter:innen   | 1.932<br>(2.898)  | 966<br>(966)                        | 966<br>(1.932)                                      |   |  |  | 966<br>(966)   |   |
| 20                     | Monetäre Vergütung  | 1.932<br>(2.898)  | 966<br>(966)                        | 966<br>(1.932)                                      |   |  |  | 966<br>(966)   |   |
| 21                     | Anteile oder gleichwertige Beteiligungen  |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 22                     | An Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 23                     | Sonstige Instrumente  |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 24                     | Sonstige Formen   |   |                                     |   |   |  |  |  |   |
| 25                     | Gesamtbetrag  | 3.142<br>(4.712)  | 1.571<br>(1.571)                    | 1.571<br>(3.142)                                    |   |  |  | 1.571<br>(1.571)   |   |

**Tabelle EU REM4 - Vergütungen von 1 Mio. EUR oder mehr pro Jahr**

|    |                               | a  |
|----|-------------------------------|--|
|    | EUR                           | Identifizierte Mitarbeiter:innen, die ein hohes Einkommen im Sinne von Artikel 450 Absatz 1 Buchst. i CRR beziehen |
| 1  | 1.000.000 bis unter 1.500.000 | 1  |
| 2  | 1.500.000 bis unter 2.000.000 | 0  |
| 3  | 2.000.000 bis unter 2.500.000 | 0  |
| 4  | 2.500.000 bis unter 3.000.000 | 0  |
| 5  | 3.000.000 bis unter 3.500.000 | 0  |
| 6  | 3.500.000 bis unter 4.000.000 | 0  |
| 7  | 4.000.000 bis unter 4.500.000 | 0  |
| 8  | 4.500.000 bis unter 5.000.000 | 0  |
| 9  | 5.000.000 bis unter 6.000.000 | 0  |
| 10 | 6.000.000 bis unter 7.000.000 | 0  |
| 11 | 7.000.000 bis unter 8.000.000 | 0  |

Berlin, Juni 2023

**Berliner Volksbank eG**

**Der Vorstand**

Carsten Jung

Daniel Keller

Martina Palte

Dr. Caroline Toffel