



# *Offenlegungsbericht*

1. Halbjahr 2026 (30.06.2026)

# Inhaltsverzeichnis

|      |                                           |   |
|------|-------------------------------------------|---|
| 1.   | Einleitung .....                          | 3 |
| 2.   | Förmliches Verfahren .....                | 4 |
| 3.   | Offenlegung von Schlüsselparametern ..... | 5 |
| 3.1. | Schlüsselparameter (EU KM1).....          | 5 |
| 4.   | Anhang .....                              | 7 |
| 4.1. | Tabellenverzeichnis .....                 | 7 |
| 4.2. | Abkürzungsverzeichnis .....               | 7 |

# 1. Einleitung

Der vorliegende Offenlegungsbericht für den Stichtag 30.06.2026 wurde nach den Offenlegungsanforderungen gemäß Teil 8 – Offenlegung durch die Institute – Art. 431 bis 455 der CRR-Verordnung (EU) 575/2013 (inkl. der relevanten Änderungsverordnungen) des Europäischen Parlaments und des Rates in Verbindung mit den von der EBA erarbeiteten technischen Durchführungsstandards zur Festlegung einheitlicher Offenlegungsformate und zugehöriger Anweisungen, die im Rahmen der Durchführungsverordnung (EU) 2024/3172 (inkl. der relevanten Änderungsverordnungen) umgesetzt wurden, erstellt.

Gem. den Vorgaben des Art. 13 CRR erfolgt die Offenlegung auf aggregierter Basis für den aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis (vgl. § 10a KWG in Verbindung mit Art. 18 CRR).

Die IBB Unternehmensverwaltung AöR (IBB UV) hat als Konzernmutter die Trägerschaft der Investitionsbank Berlin AöR (IBB) und ist wiederum in alleiniger Trägerschaft des Landes Berlin. Sie ist das aufsichtsrechtlich übergeordnete Unternehmen des IBB Unternehmensverwaltung-Konzerns (im Folgenden „IBB Gruppe“) und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Die IBB Gruppe bildet handelsrechtlich einen Konzern mit der IBB UV als Mutterunternehmen. Während der Begriff IBB Gruppe den handelsrechtlichen / bilanziellen Konsolidierungskreis beschreibt, beziehen sich die Angaben in diesem Bericht auf den aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis (nachfolgend als IBB-UV-Gruppe benannt), sofern nicht ein spezieller Bezug auf die IBB (synonym "die Bank") oder auf eine der Beteiligungen hergestellt wird.

Weitere Informationen zur Konzernstruktur der IBB Gruppe können dem Offenlegungsbericht 2021 entnommen werden.

Der Vorstand der IBB UV fungiert als verantwortliches Organ für die IBB Gruppe und somit auch für den aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis (IBB-UV-Gruppe).

Die IBB UV setzt die Offenlegungspflichten bzgl. des Umfangs und der Häufigkeit als sog. „anderes Institut“ gemäß Art. 433c um, da sie weder ein „großes Institut“ noch ein „kleines und nicht komplexes Institut“ (vgl. Art. 4 Abs. 1 Nr. 145 und Nr. 146 CRR) ist.

## 2. *Förmliches Verfahren*

Nach Art. 431 Absatz 3 der CRR muss der Vorstand der IBB UV in einem „förmlichen Verfahren“ festlegen, wie die in Teil 8 (Offenlegung) der CRR festgelegten Offenlegungspflichten erfüllt werden sollen. Weiterhin ist der Vorstand der IBB UV verpflichtet, interne Abläufe, Systeme und Kontrollen einzuführen und zu überprüfen, ob die Offenlegungen angemessen und im Einklang mit den in der CRR beschriebenen Vorschriften sind.

Zusätzlich ist mindestens ein Mitglied des Vorstandes der IBB UV verpflichtet, schriftlich zu bescheinigen, dass die vom Institut veröffentlichten Offenlegungen im Einklang mit dem „förmlichen Verfahren“ vorgenommen wurden.

Um den Offenlegungspflichten gem. CRR nachzukommen, wurde ein Prozess mit den o.a. Anforderungen implementiert und formal in der Vorstandssitzung der IBB UV vom 14.12.2021 beschlossen.

Die Details der definierten Anforderungen an die internen Abläufe, Systeme und Kontrollen für den jährlichen Offenlegungsprozess (Stichtag 31.12. eines jeden Jahres) können dem Offenlegungsbericht für 2023 entnommen werden.

Für die halbjährliche Offenlegung gemäß Artikel 433c müssen von der IBB UV lediglich die Schlüsselparame-  
ter nach Artikel 447 CRR für die IBB-UV-Gruppe veröffentlicht werden, daher wurde vom Vorstand der IBB UV ein verkürzter Prozess für die internen Abläufe, Systeme und Kontrollen festgelegt formal in der Vorstandssitzung der IBB UV vom 30.08.2022 beschlossen.

Der Vorstand der IBB UV hat in seiner Sitzung vom 25.08.2026 beschlossen, dass die in Teil 8 der CRR festgelegten Offenlegungspflichten für den Stichtag 30.06.2026 ordnungsgemäß erfüllt wurden und die in dem förmlichen Verfahren eingeführten internen Abläufe, Systeme und Kontrollen korrekt vollzogen worden sind.

### 3. Offenlegung von Schlüsselparametern

#### 3.1. Schlüsselparameter (EU KM1)

Die nachfolgende Tabelle EU KM1 enthält gemäß Art. 447 (a) bis (g) und 438 (b) CRR Schlüsselparameter für die IBB-UV-Gruppe.

Der Meldebogen umfasst Informationen zu verfügbaren Eigenmitteln, risikogewichteten Positionsbeträgen, Kapitalquoten, kombinierten Kapitalpuffern, Verschuldungsquoten und den Liquiditätskennzahlen LCR und NSFR und ermöglicht den Marktteilnehmern einen Gesamtüberblick zu den wesentlichen Kennzahlen der IBB-UV-Gruppe.

Die angegebenen Werte für die Liquiditätsdeckungsquote (LCR) sind dabei einfache Durchschnitte über die Monatsultimozahlen der letzten zwölf Monate gemäß den Vorgaben des Art. 447 (f) CRR.

**Tabelle 1: Meldebogen EU KM1 - Schlüsselparameter**

| Mio. €   %                                                                                                                                                 |                                                                                                           | a          | b          | c          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                                                            |                                                                                                           | 30.06.2026 | 31.12.2025 | 30.06.2025 |
| <b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>                                                                                                                    |                                                                                                           |            |            |            |
| 1                                                                                                                                                          | Hartes Kernkapital (CET1)                                                                                 | 1.441,6    | 1.475,2    | 1.471,7    |
| 2                                                                                                                                                          | Kernkapital (T1)                                                                                          | 1.441,6    | 1.475,2    | 1.471,7    |
| 3                                                                                                                                                          | Gesamtkapital                                                                                             | 1.441,6    | 1.475,2    | 1.471,7    |
| <b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>                                                                                                                   |                                                                                                           |            |            |            |
| 4                                                                                                                                                          | Gesamtrisikobetrag                                                                                        | 6.988,2    | 6.803,9    | 6.863,0    |
| 4a                                                                                                                                                         | Gesamtrisikoposition ohne Untergrenze                                                                     | 6.988,2    | 6.803,9    | 6.863,0    |
| <b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>                                                                                         |                                                                                                           |            |            |            |
| 5                                                                                                                                                          | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)                                                                   | 20,63      | 21,68      | 21,44      |
| 5b                                                                                                                                                         | Harte Kernkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)                            | 20,63      | 21,68      | 21,44      |
| 6                                                                                                                                                          | Kernkapitalquote (%)                                                                                      | 20,63      | 21,68      | 21,44      |
| 6b                                                                                                                                                         | Kernkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)                                  | 20,63      | 21,68      | 21,44      |
| 7                                                                                                                                                          | Gesamtkapitalquote (%)                                                                                    | 20,63      | 21,68      | 21,44      |
| 7b                                                                                                                                                         | Gesamtkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)                                | 20,63      | 21,68      | 21,44      |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b> |                                                                                                           |            |            |            |
| EU 7d                                                                                                                                                      | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | 1,00       | 3,50       | 3,50       |
| EU 7e                                                                                                                                                      | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)                                                       | 0,56       | 1,97       | 5,47       |
| EU 7f                                                                                                                                                      | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)                                                         | 0,75       | 2,63       | 4,63       |
| EU 7g                                                                                                                                                      | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)                                                                         | 9,00       | 11,50      | 11,50      |

| Mio. €   %                                                                                                                              |                                                                                                                    | a          | b          | c          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                                         |                                                                                                                    | 30.06.2026 | 31.12.2025 | 30.06.2025 |
| <b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbe- trags)</b>                          |                                                                                                                    |            |            |            |
| 8                                                                                                                                       | Kapitalerhaltungspuffer (%)                                                                                        | 2,50       | 2,50       | 2,50       |
| EU 8a                                                                                                                                   | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroauf- sichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | -          | -          | -          |
| 9                                                                                                                                       | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)                                                             | 0,76       | 0,76       | 0,76       |
| EU 9a                                                                                                                                   | Systemrisikopuffer (%)                                                                                             | 0,11       | 0,11       | 0,12       |
| 10                                                                                                                                      | Puffer für global systemrelevante Institute (%)                                                                    | -          | -          | -          |
| EU 10a                                                                                                                                  | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)                                                                  | -          | -          | -          |
| 11                                                                                                                                      | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)                                                                           | 3,37       | 3,38       | 3,37       |
| EU 11a                                                                                                                                  | Gesamtkapitalanforderungen (%)                                                                                     | 12,37      | 14,88      | 14,87      |
| 12                                                                                                                                      | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanfor- derung verfügbares CET1 (%)                                            | 11,63      | 10,18      | 9,94       |
| <b>Verschuldungsquote</b>                                                                                                               |                                                                                                                    |            |            |            |
| 13                                                                                                                                      | Gesamtrisikopositionsmessgröße                                                                                     | 21.379,4   | 20.518,6   | 21.010,0   |
| 14                                                                                                                                      | Verschuldungsquote (in %)                                                                                          | 6,74       | 7,19       | 7,00       |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Ge- samtrisikopositionsmessgröße)</b>   |                                                                                                                    |            |            |            |
| EU 14a                                                                                                                                  | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Ri- siko einer übermäßigen Verschuldung (in %)                        | -          | -          | -          |
| EU 14b                                                                                                                                  | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Pro- zentpunkte)                                                              | -          | -          | -          |
| EU 14c                                                                                                                                  | SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)                                                                                  | 3,00       | 3,00       | 3,00       |
| <b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b> |                                                                                                                    |            |            |            |
| EU 14d                                                                                                                                  | Anforderung an den Puffer bei der Verschuldungs- quote (in %)                                                      | -          | -          | -          |
| EU 14e                                                                                                                                  | Gesamtverschuldungsquote (in %)                                                                                    | 3,00       | 3,00       | 3,00       |
| <b>Liquiditätsdeckungsquote</b>                                                                                                         |                                                                                                                    |            |            |            |
| 15                                                                                                                                      | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)                                   | 2.811,8    | 2.820,8    | 2.710,4    |
| EU 16a                                                                                                                                  | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert                                                                            | 1.257,5    | 981,3      | 789,4      |
| EU 16b                                                                                                                                  | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert                                                                            | 474,8      | 297,0      | 393,7      |
| 16                                                                                                                                      | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)                                                                   | 782,7      | 684,3      | 395,7      |
| 17                                                                                                                                      | Liquiditätsdeckungsquote (%)                                                                                       | 383,2      | 412,21     | 684,92     |
| <b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>                                                                                                    |                                                                                                                    |            |            |            |
| 18                                                                                                                                      | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt                                                                          | 20.133,5   | 19.271,2   | 19.126,8   |
| 19                                                                                                                                      | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt                                                                       | 16.293,2   | 15.699,4   | 15.772,5   |
| 20                                                                                                                                      | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)                                                                           | 123,6      | 122,75     | 121,27     |

## 4. Anhang

### 4.1. Tabellenverzeichnis

|                                                         |   |
|---------------------------------------------------------|---|
| Tabelle 1: Meldebogen EU KM1 - Schlüsselparameter ..... | 5 |
|---------------------------------------------------------|---|

### 4.2. Abkürzungsverzeichnis

| Art.         | Artikel                                                                                                                                                                    |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CRR / CRR II | <i>Capital Requirements Regulation – Verordnung (EU) 2019/876 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2019 zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</i> |
| EBA          | <i>European Banking Authority (Europäische Bankenaufsichtsbehörde)</i>                                                                                                     |
| HQLA         | <i>High Quality Liquid Asset</i>                                                                                                                                           |
| IBB          | <i>Investitionsbank Berlin AöR</i>                                                                                                                                         |
| IBB UV       | <i>IBB Unternehmensverwaltung AöR</i>                                                                                                                                      |
| LCR          | <i>Liquidity Coverage Ratio</i>                                                                                                                                            |
| NSFR         | <i>Net Stable Funding Ratio</i>                                                                                                                                            |
| SREP         | <i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>                                                                                                                           |



IBB Gruppe  
Bundesallee 210  
10719 Berlin, Germany

Telefon: +49 (0) 30 / 2125-0  
Telefax: +49 (0) 30 / 2125-2020

[www.ibbgruppe.de](http://www.ibbgruppe.de)

