



**Sparkasse
Dillingen-Nördlingen**

Offenlegungsbericht gemäß CRR
zum 31.12.2023

Inhaltsverzeichnis

1	Allgemeine Informationen	5
1.1	Allgemeine Offenlegungsanforderungen	5
1.2	Einschränkungen der Offenlegungspflicht	5
1.3	Häufigkeit der Offenlegung	6
1.4	Medium der Offenlegung	6
2	Offenlegung von Schlüsselparametern	7
3	Erklärung des Vorstandes gemäß Art. 431 Abs. 3 CRR	10

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Vorlage EU KM1 - Offenlegung von Schlüsselparametern 7

Abkürzungsverzeichnis

Abs.	Absatz
Art.	Artikel
ASF	Available Stable Funding (verfügbare stabile Refinanzierung)
AT1	Zusätzliches Kernkapital
BaFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
CET1	Hartes Kernkapital
CRR	Capital Requirements Regulation (Kapitaladäquanzverordnung)
DVO	Durchführungsverordnung
EBA	European Banking Authority
HGB	Handelsgesetzbuch
HQLA	Liquide Aktiva hoher Qualität
ITS	Implementing Technical Standard (Technischer Durchführungsstandard)
i. V. m.	In Verbindung mit
k. A.	keine Angabe (ohne Relevanz)
KWG	Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz)
LCR	Liquidity Coverage Ratio (Liquiditätsdeckungsquote)
NSFR	Net Stable Funding Ratio (strukturellen Liquiditätsquote)
RSF	Required Stable Funding (erforderliche stabile Refinanzierung)
SolvV	Solvabilitätsverordnung
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process
T2	Ergänzungskapital

1 Allgemeine Informationen

1.1 Allgemeine Offenlegungsanforderungen

Mit dem vorliegenden Bericht legt die Sparkasse Dillingen-Nördlingen alle gemäß CRR jährlich geforderten Informationen offen. Die im Bericht enthaltenen Angaben entsprechen je nach Anforderung dem Stand des Meldestichtags zum 31.12. des Berichtsjahres bzw. dem festgestellten Jahresabschluss.

Die Zahlenangaben in diesem Bericht sind kaufmännisch auf Tausend EUR (TEUR) gerundet. Daher können die in den Vorlagen dargestellten Summen geringfügig von den rechnerischen Summen der ausgewiesenen Einzelwerte abweichen.

Die nachfolgenden Ausführungen enthalten die allgemeinen Offenlegungsanforderungen gemäß Art. 431 und 13 CRR sowie § 26a Abs. 1 Satz 1 KWG.

Laut Art. 431 CRR haben Institute die in Teil 8 der CRR (Informationen zum Eigenkapital, eingegangenen Risiken und Risikomanagementprozessen) genannten Informationen offenzulegen. Neben dem Offenlegungsbericht selbst ist im Rahmen der Offenlegungspflichten die schriftliche Dokumentation der Verfahren ein wesentlicher Bestandteil zur Erfüllung der Offenlegungsanforderungen der CRR. Der Vorstand hat in einem formellen Verfahren festgelegt, wie die Offenlegungspflichten gemäß CRR erfüllt werden sollen. Es wurden interne Abläufe, Systeme und Kontrollen eingeführt, um sicherzustellen, dass die Offenlegungen der Sparkasse angemessen sind und mit den Anforderungen in Teil 8 der CRR im Einklang stehen. Die Sparkasse hat hierzu Vorgaben für den Offenlegungsbericht erstellt, die die operativen Tätigkeiten und Verantwortlichkeiten regeln.

Neben der Übertragung der Verantwortung für die Verabschiedung formaler Richtlinien und die Entwicklung interner Prozesse, Systeme und Kontrollen auf das Leitungsorgan oder die oberste Leitung der Institute wird die schriftliche Bescheinigung über die wichtigsten Elemente der förmlichen Verfahren durch ein Mitglied des Leitungsorgans oder die oberste Leitung der Institutionen gefordert. Die schriftliche Bescheinigung ist in Kapitel 3 „Erklärung des Vorstandes gemäß Art. 431 Abs. 3 CRR“ dem Offenlegungsbericht beigefügt.

Die Offenlegung der Sparkasse Dillingen-Nördlingen erfolgt auf Einzelinstitutsebene.

1.2 Einschränkungen der Offenlegungspflicht

Die Sparkasse macht von den Ausnahmeregelungen gemäß Art. 432 CRR nicht Gebrauch, bestimmte nicht wesentliche oder vertrauliche Informationen bzw. Geschäftsgeheimnisse von der Offenlegung auszunehmen.

1.3 Häufigkeit der Offenlegung

Die Sparkasse Dillingen-Nördlingen gilt gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 145 CRR als kleines und nicht komplexes Institut, das gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 148 CRR als nicht börsennotiert gilt. Demzufolge ergeben sich nach Art. 433b CRR folgende Anforderungen zur jährlichen Offenlegung zum 31. 12.2023, die in diesem Offenlegungsbericht erfüllt werden:

- Art. 447 CRR (Angaben zu den Schlüsselparametern).

1.4 Medium der Offenlegung

Die offenzulegenden Informationen werden gemäß Art. 434 CRR auf der Homepage der Sparkasse im Bereich „Preise und Hinweise“ veröffentlicht. Alle offenzulegenden Angaben werden ausschließlich an dieser Stelle veröffentlicht.

2 Offenlegung von Schlüsselparametern

Die Vorlage KM1 stellt gemäß Art. 447 Buchst. a) bis g) CRR und Art. 438 Buchst. b) CRR die wesentlichen Kennzahlen der Sparkasse dar. Dadurch wird es den Marktteilnehmern ermöglicht, einen Gesamtüberblick über das Institut zu erhalten. Die offengelegten Schlüsselparameter beinhalten Informationen zu Eigenmitteln und Eigenmittelquoten, zum Gesamtrisikobetrag und Eigenmittelanforderungen, zur Verschuldungsquote (LR) und Gesamtrisikopositionsmessgröße sowie zu der Liquiditätsdeckungsquote (LCR) und zu der strukturellen Liquiditätsquote (NSFR) der Sparkasse.

Abbildung 1: Vorlage EU KM1 - Offenlegung von Schlüsselparametern

		a	b
In TEUR		31.12.2023	31.12.2022
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	171.606	165.680
2	Kernkapital (T1)	171.606	165.680
3	Gesamtkapital	199.780	195.799
Risikogewichtete Positionsbeträge			
4	Gesamtrisikobetrag	1.355.752	1.282.247
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	12,66	12,92
6	Kernkapitalquote (%)	12,66	12,92
7	Gesamtkapitalquote (%)	14,74	15,27
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,000	0,000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,000	0,000
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,000	0,000
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	8,000	8,000
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,500	2,500
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	k. A.	k. A.
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,737	0,011
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,143	k. A.
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	k. A.	k. A.
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	k. A.	k. A.

		a	b
In TEUR		31.12.2023	31.12.2022
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,380	2,511
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	11,38	10,51
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	6,658	6,921
Verschuldungsquote			
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	2.018.148	1.988.841
14	Verschuldungsquote (%)	8,503	8,330
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)			
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	k. A.	k. A.
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	k. A.	k. A.
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,000	3,000
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)			
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,000	0,000
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,000	3,000
Liquiditätsdeckungsquote			
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	206.317	314.629
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	167.395	259.778
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	42.469	43.475
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	124.927	216.303
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	167,98	158,08
Strukturelle Liquiditätsquote			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	1.642.005	1.722.577
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.387.392	1.477.890
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	118,35	116,56

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel in Höhe von 199.780 TEUR der Sparkasse leiten sich aus den Vorgaben der CRR ab und setzen sich aus dem harten Kernkapital (CET1) in Höhe von 171.606 TEUR und dem Ergänzungskapital (T2) in Höhe von 28.174 TEUR zusammen. Zum Berichtsstichtag erhöht sich das CET1 im Vergleich zum 31.12.2022 um 5.926 TEUR. Die Erhöhung ergibt sich im Wesentlichen aus der Zuführung des Jahresergebnisses 2022 zur Sicherheitsrücklage, der Aufstockung der §340g-Vorsorgereserven und geringeren Abzugspositionen. Das T2 verringert sich zum Berichtsstichtag im Vergleich zum 31.12.2022 um 1.945 TEUR. Dies ergibt sich aus Fälligkeiten und geringeren Anrechnungsbeträgen wegen Verkürzung der Restlaufzeiten bei Sparkassenbriefen mit Nachrangabrede.

Der Gesamtrisikobetrag erhöht sich wegen hoher Kreditauszahlungen im Jahr 2023 und einer Änderung bezüglich der Zurechnung von Krediten zu kleinen und mittleren Unternehmen (KMU) überdurchschnittlich um 73.505 TEUR auf 1.355.752 TEUR. Dies führt zu einem Rückgang der Kapitalquoten.

Die Verschuldungsquote steigt auf 8,503 %, wobei der Anstieg auf eine im Vergleich zur Zuführung des Kernkapitals prozentual geringere Erhöhung der Gesamtrisikopositionsmessgröße zurückzuführen ist.

Die Liquiditätsdeckungsquote von 167,98 % wird als Durchschnittswert der letzten 12 Monate offengelegt. Der Anstieg der LCR von 158,08 % im Jahr 2022 auf 167,98 % im Jahr 2023, aber auch das Abschmelzen der Liquiden Aktiva und der Nettomittelabflüsse sind im Wesentlichen auf die Reduzierung des Kassenbestandes und die Rückzahlung der kurzfristigen institutionellen Geldaufnahmen nach dem Ende des Niedrigzinsumfelds im Jahr 2022 zurückzuführen.

Die Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) von 118,35 % misst den Grad der fristenkongruenten Finanzierung eines Instituts über einen 1-Jahres Horizont. Bei der Ermittlung der Quote wird die verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF) gegenübergestellt. Gemäß den Anforderungen der CRR ist eine Mindest-NSFR-Quote von 100 % ab 28. Juni 2021 jederzeit einzuhalten. Der Anstieg der NSFR von 116,56 % im Jahr 2022 auf 118,35 % im Jahr 2023, aber auch das Abschmelzen der ASF und RSF sind im Wesentlichen auf Fälligkeiten nicht anrechenbarer Wertpapiere und die Rückzahlung gezielter langfristiger Refinanzierungsgeschäfte zurückzuführen.

3 Erklärung des Vorstandes gemäß Art. 431 Abs. 3 CRR

Hiermit bestätigen wir, dass die Sparkasse Dillingen-Nördlingen die nach CRR vorgeschriebenen Offenlegungen im Einklang mit den förmlichen Verfahren und internen Abläufen, Systemen und Kontrollen vorgenommen hat.

Sparkasse Dillingen-Nördlingen

Dillingen, 05.06.2024



Martin Jenewein
Vorstandsvorsitzender



Wolfgang Winter
Vorstandsmitglied

Herausgeber: Sparkasse Dillingen-Nördlingen
Königstraße 36
89407 Dillingen a. d. Donau
LEI: 529900SD1974X696ZY57