



**Sparkasse
Westmünsterland**

Offenlegungsbericht gemäß CRR
zum 31.12.2023

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|-------|---|----|
| 1 | Allgemeine Informationen | 6 |
| 1.1 | Allgemeine Offenlegungsanforderungen | 6 |
| 1.2 | Einschränkungen der Offenlegungspflicht | 6 |
| 1.3 | Häufigkeit der Offenlegung | 7 |
| 1.4 | Medium der Offenlegung | 7 |
| 2 | Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge | 8 |
| 2.1 | Angaben zu Gesamtrisikobeträgen und Eigenmittelanforderungen | 8 |
| 2.2 | Angaben zu Schlüsselparametern | 10 |
| 3 | Offenlegung von Risikomanagementzielen und -politik | 13 |
| 3.1 | Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil | 13 |
| 3.1.1 | Qualitative Angaben zum Adressrisiko | 16 |
| 3.1.2 | Qualitative Angaben zum Marktrisiko | 20 |
| 3.1.3 | Qualitative Angaben zum Liquiditätsrisiko | 23 |
| 3.1.4 | Qualitative Angaben zum Operationellen Risiko | 25 |
| 3.1.5 | Angemessenheit der Risikomanagementverfahren | 25 |
| 3.2 | Angaben zur Unternehmensführung | 26 |
| 4 | Offenlegung von Eigenmitteln | 28 |
| 4.1 | Angaben zu aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln | 28 |
| 4.2 | Angaben zur Überleitung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel zum bilanziellen Abschluss | 34 |
| 5 | Offenlegung des Kredit- und des Verwässerungsrisikos sowie der Kreditqualität | 36 |
| 5.1 | Angaben zur Kreditqualität vertragsgemäß bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tagen | 36 |
| 5.2 | Angaben zu vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen | 39 |
| 5.3 | Angaben zur Kreditqualität gestundeter Risikopositionen | 42 |
| 5.4 | Angaben zu durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten | 44 |
| 6 | Offenlegung der Vergütungspolitik | 45 |
| 6.1 | Angaben zur Vergütungspolitik | 45 |



| | | |
|-----|--|----|
| 6.2 | Angaben zur Vergütung, die für das Geschäftsjahr gewährt wurde | 45 |
| 6.3 | Angaben zu Sonderzahlungen an Mitarbeitende | 49 |
| 6.4 | Angaben zu zurückbehaltener Vergütung | 49 |
| 6.5 | Angaben zu Vergütungen von 1 Mio. EUR oder mehr pro Jahr | 49 |
| 7 | Erklärung des Vorstandes gemäß Art. 431 Abs. 3 CRR | 51 |

Abbildungsverzeichnis

| | |
|--|----|
| Abbildung 1: Vorlage EU OV1 – Übersicht der Gesamtrisikobeträge | 8 |
| Abbildung 2: Vorlage EU KM1 – Offenlegung von Schlüsselparametern..... | 10 |
| Abbildung 3: Informationen zu Mandaten des Leitungsorgans..... | 26 |
| Abbildung 4: Vorlage EU CC1 – Zusammensetzung der regulatorischen Eigenmittel | 28 |
| Abbildung 5: Vorlage EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz | 34 |
| Abbildung 6: Vorlage EU CQ3 - Kreditqualität vertragsgemäß bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tagen..... | 37 |
| Abbildung 7: Vorlage EU CR1 – Angaben zu vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen | 40 |
| Abbildung 8: Vorlage EU CQ1 – Angaben zur Kreditqualität gestundeter Risikopositionen | 43 |
| Abbildung 9: Vorlage EU CQ7 - Durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten | 44 |
| Abbildung 10: Vorlage EU REM1 – Für das Geschäftsjahr gewährte Vergütung | 48 |
| Abbildung 11: Vorlage EU REM4 – Vergütung von 1 Mio. EUR oder mehr pro Jahr..... | 49 |

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 |
| IFRS | International Financial Reporting Standards |
| ITS | Implementing Technical Standard (Technischer Durchführungsstandard) |
| i. V. m. | In Verbindung mit |
| k. A. | keine Angabe (ohne Relevanz) |
| KSA | Kreditrisiko-Standardansatz |
| KWG | Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz) |
| LCR | Liquidity Coverage Ratio (Liquiditätsdeckungsquote) |
| NSFR | Net Stable Funding Ratio (strukturellen Liquiditätsquote) |
| NPL | Non-performing loan (notleidender Kredit) |
| RSF | Required Stable Funding (erforderliche stabile Refinanzierung) |
| SA | Standardised Approach (Standardansatz) |
| SolvV | Solvabilitätsverordnung |
| SREP | Supervisory Review and Evaluation Process |
| STS | simple, transparent and standardised (einfache, transparente und standardisierte) |
| T2 | Ergänzungskapital |

1 Allgemeine Informationen

1.1 Allgemeine Offenlegungsanforderungen

Mit dem vorliegenden Bericht legt die Sparkasse Westmünsterland 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.

Zum Stichtag 31.08.2023 sind die Sparkasse Westmünsterland und Stadtparkasse Haltern am See fusioniert (neu: Sparkasse Westmünsterland). Die Angaben zu den Vorjahreswerten entsprechen den zusammengefassten Werten der fusionierten Häuser.

Die Zahlenangaben in diesem Bericht sind kaufmännisch auf Millionen EURO (Mio. EUR) 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, zu 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. So werden Offenlegungsfrequenz und Inanspruchnahmen von Ausnahmen der Offenlegungspflicht zu jedem Offenlegungstermin überprüft.

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 7 „Erklärung des Vorstandes gemäß Art. 431 Abs. 3 CRR“ dem Offenlegungsbericht beigelegt.

Die Offenlegung der Sparkasse Westmünsterland 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 Westmünsterland gilt weder als kleines und nicht komplexes Institut gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 145 CRR noch als großes Institut gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 146 CRR. Außerdem gilt die Sparkasse Westmünsterland gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 148 CRR als nicht börsennotiert. Demzufolge ergeben sich nach Art. 433c CRR folgende Anforderungen zur jährlichen Offenlegung zum 31.12.2023, die in diesem Offenlegungsbericht erfüllt werden:

- Art. 435 (Offenlegung von Risikomanagementzielen und -politik) Abs. 1 Buchst. a), e) und f),
- Art. 435 (Angaben über Unternehmensführungsregelungen) Abs. 2 Buchst. a), b) und c),
- Art. 437 (Offenlegung von Eigenmitteln) Buchst. a),
- Art. 438 (Angaben über Eigenmittelanforderungen) Buchst. c) und d),
- Art. 447 (Angaben zu den Schlüsselparametern) und
- Art. 450 (Offenlegung von Vergütungspolitik) Abs. 1 Buchst. a) bis d), h), i), j) und k) CRR.

1.4 Medium der Offenlegung

Die offenzulegenden Informationen werden gemäß Art. 434 CRR auf der Homepage der Sparkasse veröffentlicht. Alle offenzulegenden Angaben werden ausschließlich in dieser Stelle veröffentlicht.

2 Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge

2.1 Angaben zu Gesamtrisikobeträgen und Eigenmittelanforderungen

Die Vorlage EU OV1 zeigt gemäß Art. 438 Buchst. d) CRR die relevanten Gesamtrisikobeträge und Eigenmittelanforderungen der Sparkasse im Vergleich zum 31.12.2022. Wesentliche Veränderungen der Gesamtrisikobeträge und Eigenmittelanforderungen ergeben sich insbesondere aus dem Kreditrisiko.

Abbildung 1: Vorlage EU OV1 – Übersicht der Gesamtrisikobeträge

| In Mio. EUR | | Gesamtrisikobetrag (TREA) | | Eigenmittelanforderungen insgesamt |
|-------------|--|---------------------------|------------|------------------------------------|
| | | a | b | c |
| | | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
| 1 | Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko) | 6.124,2 | 5.746,8 | 489,9 |
| 2 | Davon: Standardansatz | 6.124,2 | 5.746,8 | 489,9 |
| 3 | Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB) | | | |
| 4 | Davon: Slotting-Ansatz | | | |
| EU 4a | Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz | | | |
| 5 | Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB) | | | |
| 6 | Gegenparteiausfallrisiko – CCR | 3,8 | 3,7 | 0,3 |
| 7 | Davon: Standardansatz | 3,2 | 2,5 | 0,3 |
| 8 | Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM) | | | |
| EU 8a | Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP | | | |
| EU 8b | Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA) | 0,6 | 1,2 | 0,1 |
| 9 | Davon: Sonstiges CCR | | | |
| 10 | Entfällt | | | |
| 11 | Entfällt | | | |

| | | | | |
|-----------|--|----------------|----------------|--------------|
| 12 | Entfällt | | | |
| 13 | Entfällt | | | |
| 14 | Entfällt | | | |
| 15 | Abwicklungsrisiko | | | |
| 16 | Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze) | | | |
| 17 | Davon: SEC-IRBA | | | |
| 18 | Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA) | | | |
| 19 | Davon: SEC-SA | | | |
| EU 19a | Davon: 1 250 % / Abzug | | | |
| 20 | Positions-, Währungs- und Warenpositi- onsrisiken (Marktrisiko) | | | |
| 21 | Davon: Standardansatz | | | |
| 22 | Davon: IMA | | | |
| EU 22a | Großkredite | | | |
| 23 | Operationelles Risiko | 376,9 | 370,1 | 30,2 |
| EU 23a | Davon: Basisindikatoransatz | 376,9 | 370,1 | 30,2 |
| EU 23b | Davon: Standardansatz | | | |
| EU 23c | Davon: Fortgeschrittener Messansatz | | | |
| 24 | Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %) | | | |
| 25 | Entfällt | | | |
| 26 | Entfällt | | | |
| 27 | Entfällt | | | |
| 28 | Entfällt | | | |
| 29 | Gesamt | 6.505,0 | 6.120,6 | 520,4 |

Die Eigenmittelanforderungen der Sparkasse betragen zum 31.12.2023 520,4 Mio. EUR. Die Eigenmittelanforderungen leiten sich aus den Vorgaben der CRR ab und besteht im Wesentlichen aus Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko 489,9 Mio. EUR und für das Operationelle Risiko 30,2 Mio. EUR. Zum Berichtsstichtag erhöhte sich die Eigenmittelanforderungen im Vergleich zum Vorjahr um 30,8 Mio. EUR. Die Erhöhung gegenüber dem Vorjahr ergab sich insbesondere im Rahmen der üblichen Geschäftstätigkeit sowie Investitionen im Wertpapierspezialfonds.

Die Sparkasse nutzt zur Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge für das Kreditrisiko den Standardansatz gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 2 CRR.

2.2 Angaben zu Schlüsselparametern

Die Vorlage KM1 stellt gemäß Art. 447 Buchst. a) bis g) und Artikel 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 2: Vorlage EU KM1 – Offenlegung von Schlüsselparametern

| | | a | b |
|--|--|------------|------------|
| In Mio. EUR | | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Verfügbare Eigenmittel (Beträge) | | | |
| 1 | Hartes Kernkapital (CET1) | 954,3 | 910,8 |
| 2 | Kernkapital (T1) | 954,3 | 910,8 |
| 3 | Gesamtkapital | 1.011,3 | 967,8 |
| Risikogewichtete Positionsbeträge | | | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | 6.505,0 | 6.120,6 |
| Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 14,67 | 14,88 |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 14,67 | 14,88 |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 15,55 | 15,81 |
| 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 (%) | 0,98 | 1,88 |
| EU 7b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0,55 | 1,06 |
| EU 7c | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0,74 | 1,41 |
| EU 7d | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | 8,98 | 9,88 |
| Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | |
| 8 | Kapitalerhaltungspuffer (%) | 2,50 | 2,50 |
| EU 8a | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | | |
| 9 | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%) | 0,75 | 0,01 |

| | | | |
|---|--|----------|-----------|
| EU 9a | Systemrisikopuffer (%) | 0,24 | |
| 10 | Puffer für global systemrelevante Institute (%) | | |
| EU 10a | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%) | | |
| 11 | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | 3,49 | 2,51 |
| EU 11a | Gesamtkapitalanforderungen (%) | 12,47 | 12,38 |
| 12 | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | 6,57 | 6,51 |
| Verschuldungsquote | | | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | 11.196,8 | 10.524,28 |
| 14 | Verschuldungsquote (%) | 8,52 | 8,81 |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | | |
| EU 14a | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | | |
| EU 14b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | | |
| EU 14c | SREP-Gesamtverschuldungsquote (%) | 3,00 | 3,00 |
| Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | | |
| EU 14d | Puffer bei der Verschuldungsquote (%) | | |
| EU 14e | Gesamtverschuldungsquote (%) | 3,00 | 3,00 |
| Liquiditätsdeckungsquote | | | |
| 15 | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt) | 1.178,8 | 1.151,7 |
| EU 16a | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 1.083,4 | 984,8 |
| EU 16b | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 341,9 | 174,2 |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | 741,5 | 810,6 |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | 159,82 | 142,58 |
| Strukturelle Liquiditätsquote | | | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | 7.990,5 | 8.042,98 |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | 6.533,8 | 6.565,43 |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 122,30 | 122,38 |

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel 1011,3 Mio. EUR der Sparkasse leiten sich aus den Vorgaben der CRR ab und setzen sich aus dem harten Kernkapital (CET1) 954,3 Mio. EUR und dem Ergänzungskapital (T2) 57,0 Mio. EUR zusammen. Zum Berichtsstichtag erhöht sich das CET1 im Vergleich zum 31.12.2023 um 43,5 Mio. EUR. Die Erhöhung resultiert insbesondere aus der Eigenmittelzuführung aus dem Jahresabschluss 2022.

Die Verschuldungsquote sinkt auf 8,52%, wobei der Rückgang auf den Anstieg der Gesamtrisikopositionsmessgröße im Rahmen der üblichen Geschäftstätigkeit zurückzuführen ist. Die Liquiditätsdeckungsquote 159,82% wird als Durchschnittswert der letzten 12 Monate offengelegt. Der Anstieg der LCR von 142,58% zum 31.12.2022 auf 159,82% zum 31.12.2023 ist auf ein Volumen von Hypothekendarlehen zurückzuführen.

Die Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) 122,30% 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. Im Vergleich zum Vorjahr verbleibt die Kennzahl auf einem konstanten Niveau.

3 Offenlegung von Risikomanagementzielen und -politik

3.1 Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil

Die Vorlage EU OVA stellt gemäß Art. 435 Abs. 1 Buchst. a), e) und f) CRR die Offenlegung von Risikomanagementzielen und -politik dar. Die Erklärungen gemäß Art. 435 Abs. 1 Buchst. e) und f) CRR folgen am Ende des Kapitels.

Zur Sicherstellung der langfristigen Fortführung der Unternehmenstätigkeit auf Basis der eigenen Substanz und Ertragskraft setzt die Sparkasse ein Risikotragfähigkeitskonzept mit einer regelmäßigen Berechnung der Risikotragfähigkeit (**ökonomische Perspektive**) und einer Kapitalplanung (**normative Perspektive**) ein. Die Risikotragfähigkeit wird ergänzt um Stresstests, und es erfolgt eine prozessuale Verknüpfung mit den Strategien, der Risikoinventur und der Risikoberichterstattung. Erstmals zum 31. März 2023 wurden damit fristgerecht die Anforderungen der am 24. Mai 2018 veröffentlichten aufsichtlichen Leitlinien an bankinterne Risikotragfähigkeitskonzepte umgesetzt.

In der **Geschäftsstrategie** werden die Ziele der Sparkasse für jede wesentliche Geschäftstätigkeit sowie die Maßnahmen zur Erreichung dieser Ziele dargestellt. Die **Risikostrategie** umfasst die Ziele der Risikosteuerung der wesentlichen Geschäftsaktivitäten sowie die Maßnahmen zur Erreichung dieser Ziele.

Ziel der **Risikoinventur** ist es, mindestens jährlich systematisch Risiken zu identifizieren, um deren Wichtigkeit beurteilen zu können. Zudem werden regelmäßig quantitative und qualitative Analysen zur Bestimmung von Risiko- und Ertragskonzentrationen vorgenommen. Auf der Grundlage der zuletzt durchgeführten Risikoinventur wurden folgende Risiken in der ökonomischen und der normativen Perspektive als wesentlich eingestuft:

| Risikoart | Risikokategorie |
|-----------------------|-----------------------------------|
| Adressenrisiko | Kundengeschäft |
| | Eigengeschäft |
| Marktpreisrisiko | Zinsänderungsrisiko |
| | Spreadrisiko |
| | Aktienrisiko |
| | Immobilienrisiken aus Fondsanlage |
| Beteiligungsrisiko | |
| Liquiditätsrisiko | Zahlungsunfähigkeitsrisiko |
| | Refinanzierungskostenrisiko |
| Operationelles Risiko | |

Für die frühzeitige Identifizierung von wesentlichen Risiken sowie von risikoartenübergreifenden Effekten wurden Indikatoren abgeleitet, die auf **quantitativen oder qualitativen Merkmalen** basieren.

Ziel der Ermittlung der **Risikotragfähigkeit** in der **ökonomischen Perspektive** ist die Gewährleistung des Gläubigerschutzes. Die Sparkasse ermittelte zum 31. Dezember 2023 ein ökonomisches Risiko deckungspotenzial von 1.256,3 Mio. Euro. Das daraus abgeleitete Gesamtlimit von 835,0 Mio. Euro wurde auf die wesentlichen Risiken verteilt und so bemessen, dass eine angemessene Steuerung der Risiken ermöglicht wird. Die wesentlichen Risiken werden vierteljährlich ermittelt und den Limiten gegenübergestellt. Im Berichtszeitraum wurden keine Limite überschritten.

Zur Berechnung des gesamtinstitutsbezogenen Risikos wurden für alle wesentlichen Risiken das Konfidenzniveau auf 99,9 % und der Risikobetrachtungshorizont auf ein Jahr rollierend festgelegt. Die Sparkasse berücksichtigt innerhalb des Adressenrisikos zwischen dem Kunden- und dem Eigengeschäft und innerhalb des Marktpreisrisikos zwischen den Risikofaktoren Zinsen, Spreads und Aktienrisikomindernde Diversifikationseffekte.

Das auf der Grundlage des Gesamtlimits eingerichtete **Limitsystem** stellt sich zum 31. Dezember 2023 wie folgt dar:

| Risikoart | Risikokategorie | Limit | Limitauslastung | |
|---|-----------------------------------|--------------|-----------------|-------------|
| | | Mio. Euro | Mio. Euro | % |
| Adressenrisiko | Kundengeschäft | 70,0 | 56,3 | 80,4 |
| | Eigengeschäft | 20,0 | 7,3 | 36,4 |
| Marktpreisrisiko | Zinsänderungsrisiko | 300,0 | 238,8 | 79,6 |
| | Spreadrisiko | 95,0 | 34,7 | 36,5 |
| | Aktienrisiko | 68,0 | 39,0 | 57,4 |
| | Immobilienrisiko aus Fondsanlagen | 32,0 | 25,0 | 78,2 |
| Beteiligungsrisiko | | 45,0 | 35,6 | 79,2 |
| Liquiditätsrisiko | Refinanzierungskostenrisiko | 160,0 | 124,8 | 78,0 |
| Operationelles Risiko | | 45,0 | 35,0 | 77,7 |
| Risikotragfähigkeitslimit/Gesamtrisiko | | 835,0 | 596,5 | 71,4 |

Die zuständigen Abteilungen steuern die Risiken im Rahmen der bestehenden organisatorischen Regelungen und der Limitvorgaben des Vorstands.

Ziel der Ermittlung der **Risikotragfähigkeit** in der **normativen Perspektive** ist die Fortführung der Sparkasse. Hierzu besteht ein zukunftsgerichteter **Kapitalplanungsprozess** bis zum Jahr 2028. Um einen Kapitalbedarf rechtzeitig identifizieren zu können, wurden Annahmen über die künftige Ergebnisentwicklung für das Planszenario sowie für ein adverses Szenario getroffen.

In der normativen Perspektive sind alle regulatorischen und aufsichtlichen Anforderungen sowie die darauf basierenden internen Anforderungen zu berücksichtigen. Relevante Steuerungsgrößen sind die Kernkapitalanforderung, die Gesamtkapitalanforderung (SREP-Gesamtkapitalanforderung, die kombinierte Pufferanforderung und die Eigenmittelempfehlung) sowie die Strukturanforderungen hinsichtlich des Kapitals, die Höchstverschuldungsgrenze und die Großkreditgrenze.

Für den betrachteten Zeitraum von 4 Jahren können die aufsichtlichen Anforderungen im Planszenario vollständig erfüllt werden. Gleiches gilt im Falle der Betrachtung adverser Entwicklungen, in dem jedoch nur die harten Mindestkapitalanforderungen zwingend einzuhalten sind.

Die der Risikotragfähigkeit zu Grunde liegenden Annahmen sowie die Angemessenheit der Methoden und Verfahren werden jährlich überprüft und bei Bedarf angepasst (**Validierung**).

Die Sparkasse setzt zur **Steuerung** der Zinsänderungsrisiken derivative Finanzinstrumente (Swapgeschäfte) ein. Sie wurden in die verlustfreie Bewertung des Bankbuches einbezogen. Darüber hinaus wurden Bewertungseinheiten gemäß § 254 HGB als Micro-Hedges zur Absicherung von Zinsrisiken gebildet.

Stresstests werden ergänzend zur Risikotragfähigkeit durchgeführt. Ziel ist die Abbildung außergewöhnlicher aber plausibel möglicher Ereignisse über Szenario- und Sensitivitätsanalysen. Als Ergebnis dieser Simulationen ist festzuhalten, dass auch bei einem unerwarteten Eintritt von Ereignissen die Risikotragfähigkeit gegeben ist.

Die turnusmäßige **Risikoberichterstattung** an den Vorstand umfasst den Gesamtrisikobericht inkl. ergänzende Informationen innerhalb des Gesamtrisikoberichts zu den wesentlichen Risikoarten. Der Bericht enthält neben quantitativen Informationen auch eine qualitative Beurteilung zu wesentlichen Positionen und Risiken. Auf besondere Risiken für die Geschäftsentwicklung und dafür geplante Maßnahmen wird gesondert eingegangen. Der Verwaltungsrat wird vierteljährlich über die Risikosituation informiert. Neben der turnusmäßigen Berichterstattung ist auch geregelt, in welchen Fällen eine Ad-hoc-Berichterstattung zu erfolgen hat.

Der Sicherung der Funktionsfähigkeit und Wirksamkeit von Steuerungs- und Überwachungssystemen (**Interne Kontrollverfahren**) dienen neben eingerichteten Funktionstrennungen bei Zuständigkeiten und Arbeitsprozessen auch die Tätigkeiten der Risikocontrolling-Funktion, der Compliance-Funktion und der Internen Revision.

Die **Risikocontrolling-Funktion**, die aufbauorganisatorisch von Bereichen, die Geschäfte initiieren oder abschließen, getrennt ist, hat die Aufgabe, die wesentlichen Risiken zu identifizieren, zu beurteilen, zu überwachen und darüber zu berichten. Der Risikocontrolling-Funktion obliegt die Methodenauswahl, die Überprüfung der Angemessenheit der eingesetzten Methoden und Verfahren sowie die Errichtung und Weiterentwicklung der Risikosteuerungs- und -controllingprozesse. Zusätzlich verantwortet sie die Umsetzung der aufsichtlichen und gesetzlichen Anforderungen, die Erstellung der Risikotragfähigkeitsberechnung und die laufende Überwachung der Einhaltung von Limiten. Sie unterstützt den Vorstand in allen risikopolitischen Fragen und ist an der Erstellung und Umsetzung der Risikostrategie maßgeblich beteiligt. Die Risikocontrolling-Funktion wird im Wesentlichen durch die Mitarbeiter der Abteilung Risikosteuerung wahrgenommen.

Die **Compliance-Funktion** wirkt auf die Implementierung wirksamer Verfahren zur Einhaltung der für die Sparkasse wesentlichen rechtlichen Regelungen und Vorgaben und entsprechender Kontrollen hin. Ferner hat sie den Vorstand hinsichtlich der Einhaltung dieser rechtlichen Regelungen und Vorgaben zu unterstützen und zu beraten.

Die **Interne Revision** prüft und beurteilt risikoorientiert und prozessunabhängig die Wirksamkeit und Angemessenheit des Risikomanagements im Allgemeinen und des internen Kontrollsystems im Besonderen sowie die Ordnungsmäßigkeit grundsätzlich aller Aktivitäten und Prozesse. Sie ist dem Vorstand unmittelbar unterstellt und ihm gegenüber berichtspflichtig.

Verfahren zur Aufnahme von Geschäftsaktivitäten in **neuen Produkten oder auf neuen Märkten** (Neu-Produkt-Prozess) sind festgelegt. Zur Einschätzung der Wesentlichkeit geplanter **Veränderungen in der Aufbau- und Ablauforganisation sowie den IT-Systemen** bestehen Definitionen und Regelungen.

3.1.1 Qualitative Angaben zum Adressrisiko

Die Vorlage EU CRA stellt gemäß Art. 435 Abs. 1 Buchst. a) CRR die Offenlegung von Informationen zu Strategien und Verfahren für die Steuerung des Adressrisikos dar. Die Erklärungen gemäß Art. 435 Abs. 1 Buchst. e) und f) CRR folgen am Ende des Kapitels.

Das Adressrisiko im Kundengeschäft umfasst einerseits die Gefahr eines Verlustes durch einen drohenden bzw. vorliegenden Zahlungsausfall eines originären Kredites sowie von Eventualverbindlichkeiten wie beispielsweise Avale (Ausfallrisiko). Andererseits umfasst es auch die Gefahr, dass Sicherheiten teilweise oder ganz an Wert verlieren und deshalb zur Absicherung der Kredite nicht ausreichen oder überhaupt nicht beitragen können (Sicherheitenverwertungs- und -einbringungsrisiko).

Teil des Adressrisikos im Kundengeschäft ist auch die Gefahr, dass sich im Zeitablauf die Bonitätseinstufung (Ratingklasse) des Kreditnehmers ändert und damit ein möglicherweise höherer Spread gegenüber der risikolosen Zinskurve berücksichtigt werden muss (Migrationsrisiko).

Die Steuerung des Adressrisikos im Kundengeschäfts erfolgt entsprechend der festgelegten Strategie unter besonderer Berücksichtigung der Größenklassenstruktur, der Bonitäten, der Branchen, der gestellten Sicherheiten sowie des Risikos der Engagements.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Trennung zwischen Markt (1. Votum) und Marktfolge (2. Votum) bis in die Geschäftsverteilung des Vorstands
- regelmäßige Bonitätsbeurteilung und Beurteilung des Kapitaldienstes auf Basis aktueller Unterlagen
- Einsatz standardisierter Risikoklassifizierungsverfahren (Rating- und Scoringverfahren) in Kombination mit bonitätsabhängiger Preisgestaltung und bonitätsabhängigen Kompetenzen
- regelmäßige Überprüfung von Sicherheiten
- Einsatz eines Risikofrüherkennungsverfahrens, das gewährleistet, dass bei Auftreten von signifikanten Bonitätsverschlechterungen frühzeitig risikobegrenzende Maßnahmen eingeleitet werden können
- festgelegte Verfahren zur Überleitung von Kreditengagements in die Intensivbetreuung oder Sanierungsbetreuung
- Berechnung des Adressrisikos für die Risikotragfähigkeit in der ökonomischen Perspektive mit dem Kreditrisikomodell „Credit Portfolio View“
- Kreditportfolioüberwachung auf Gesamthausebene mittels regelmäßigem Reporting

Das Kreditgeschäft der Sparkasse gliedert sich in zwei große Gruppen: Das Firmenkunden-/ Kommunalkreditgeschäft und das Privatkundenkreditgeschäft.

| Kreditgeschäft der Sparkasse | Kreditinanspruchnahme* | |
|---|------------------------|----------------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| | Mio. Euro | Mio. Euro |
| Firmenkundenkredite | 4.082,6 | 3.801,8 |
| Privatkundenkredite | 4.042,8 | 4.006,2 |
| Summe Firmen- und Privatkundenkredite | 8.125,4 | 7.808,0 |
| darunter Weiterleitungsdarlehen | 1.135,9 | 934,8 |
| Kommunalkredite und kommunalverbürgte Kredite | 278,4 | 277,4 |
| Gesamt | 8.403,8 | 8.085,4 |

Tabelle: Kreditgeschäft der Sparkasse nach der internen Risikoberichterstattung

*nach Abzug von Einzelwertberichtigungen und Vorsorgereserven

Zum 31. Dezember 2023 wurden etwa 49,8 % der zum Jahresende ausgelegten Kreditmittel an Unternehmen und wirtschaftlich selbstständige Privatpersonen vergeben, 46,2 % an wirtschaftlich un-selbstständige und sonstige Privatpersonen.

Die regionale Wirtschaftsstruktur spiegelt sich auch im Kreditgeschäft der Sparkasse wider. Schwerpunkte bilden mit 20,8 % die Ausleihungen an Dienstleistungsunternehmen (einschließlich freier Berufe). Darüber hinaus entfallen 6,8 % auf das verarbeitende Gewerbe und 6,3% auf den Handel.

Die Größenklassenstruktur zeigt insgesamt eine breite Streuung des Ausleihgeschäfts, 59,2 % des Gesamtkreditvolumens im Sinne Art. 4 Abs. 1 Nr. 39 CRR entfallen auf Kreditengagements mit einem Kreditvolumen bis 5,0 Mio. Euro., 16,4 % des Gesamtkreditvolumens betreffen Kreditengagements mit einem Kreditvolumen zwischen 5,0 Mio. Euro und 30,0 Mio. Euro und 24,4% des Gesamtkreditvolumens betreffen Kreditengagements mit mehr als 30,0 Mio. Euro.

Die Adressenausfallrisikostrategie ist ausgerichtet auf Kreditnehmer mit guten Bonitäten bzw. geringeren Ausfallwahrscheinlichkeiten. Zum 31. Dezember 2023 ergibt sich im Kundengeschäft folgende Ratingklassenstruktur:

| Ratingklasse | Anzahl in % | Volumen in % |
|--------------------------|-------------|--------------|
| 1 bis 9 | 92,7 | 93,0 |
| 10 bis 15 | 5,9 | 4,6 |
| 16 bis 18 | 1,2 | 1,3 |
| Ohne Ratingklasse | 0,3 | 1,1 |

Das Länderrisiko ist für die Sparkasse von untergeordneter Bedeutung. Das an Kreditnehmer mit Sitz im Ausland ausgelegte Kreditvolumen einschließlich Wertpapiere betrug am 31. Dezember 2023 4,06 % des Gesamtkreditvolumens.

Konzentrationen bestehen im Kreditportfolio in folgenden Bereichen: Verbünde bzw. Einzeladressen im Sparkassenfinanzverbund und bei öffentlichen Haushalten sowie Ertragskonzentrationen im Bereich von Wohnungsbaukrediten und sonstigen Darlehen mit einer Laufzeit von mehr als 5 Jahren.

Im Rahmen der Adressrisiken liegt eine Inter-Risikokonzentration vor. Eine Funktionsbeteiligung an einem Immobilienobjekt kann sowohl im Beteiligungsrisiko als auch im Adressrisiko schlagend werden.

Insgesamt sind wir der Auffassung, dass unser Kreditportfolio sowohl nach Branchen und Größenklassen als auch nach Ratinggruppen gut diversifiziert ist.

Risikovorsorgemaßnahmen sind für alle Engagements vorgesehen, bei denen nach umfassender Prüfung der wirtschaftlichen Verhältnisse der Kreditnehmer davon ausgegangen werden kann, dass es voraussichtlich nicht mehr möglich sein wird, alle fälligen Zins- und Tilgungszahlungen gemäß den vertraglich vereinbarten Kreditbedingungen zu vereinnahmen. Bei der Bemessung der Risikovorsorgemaßnahmen werden die voraussichtlichen Realisationswerte der gestellten Sicherheiten berücksichtigt.

Für das Kundenkreditgeschäft bestehen per 31.12.2023 Einzelwertberichtigungen i. H. v. 44,7 Mio. € und Rückstellungen i. H. v. 4,9 Mio. €.

Für latente Risiken im Forderungsbestand bestehen Pauschalwertberichtigungen i. H. v. 16,5 Mio. Euro.

Der Vorstand wird vierteljährlich über die Entwicklung der Strukturmerkmale des Kreditportfolios, die Einhaltung der Limite und die Entwicklung der notwendigen Vorsorgemaßnahmen für Einzelrisiken schriftlich unterrichtet. Eine ad-hoc-Berichterstattung ergänzt bei Bedarf das standardisierte Verfahren.

Adressenrisiko im Eigengeschäft

Das Adressenrisiko im Eigengeschäft umfasst die Gefahr eines Verlustes, der aus einem drohenden bzw. vorliegenden Zahlungsausfall eines Emittenten oder eines Kontrahenten (Ausfallrisiko) resultieren kann.

Ebenso besteht die Gefahr, dass sich im Zeitablauf die Bonitätseinstufung (Ratingklasse) des Schuldners ändert und damit ein möglicherweise höherer Spread gegenüber der risikolosen Zinskurve berücksichtigt werden muss (Migrationsrisiko). Dabei unterteilt sich das Kontrahentenrisiko in ein Wiedereindeckungs-, ein Vorleistungs- und ein Erfüllungsrisiko.

Zudem gibt es in den Eigenanlagen das Risiko, dass die tatsächlichen Restwerte der Emissionen bei Ausfall von den prognostizierten Werten abweichen.

Ferner beinhalten Aktien eine Adressenrisikokomponente. Diese besteht in der Gefahr einer negativen Wertveränderung aufgrund von Bonitätsverschlechterung oder Ausfall des Aktienemittenten.

Die Steuerung des Adressenrisikos des Eigengeschäfts erfolgt entsprechend der festgelegten Strategie unter besonderer Berücksichtigung der Größenklassenstruktur, der Bonitäten, der Branchen sowie des Risikos der Engagements.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Festlegung von Limiten je Partner (Emittenten- und Kontrahentenlimite)
- Regelmäßige Bonitätsbeurteilung der Vertragspartner anhand von externen Ratingeinstufungen sowie eigenen Analysen
- Berechnung des Adressenrisikos für die Risikotragfähigkeit in der ökonomischen Perspektive mit dem Kreditrisikomodell „Credit Portfolio View“
- Regelmäßige Berichterstattung (Tagesrisikobericht, Monatsbericht zu Handelsgeschäften)

Die Eigengeschäfte umfassen zum Bilanzstichtag ein Volumen von 2.499,8 Mio. Euro.

Wesentliche Positionen sind dabei Schuldverschreibungen und Anleihen (799,3 Mio. Euro) sowie Wertpapierspezialfonds (487,8 Mio. Euro).

Für die Schuldverschreibungen und Anleihen im Direktbestand sowie im Spezialfonds zeigt sich nachfolgende Ratingverteilung:

| Externes Rating | Aaa bis Baa1 / AAA bis BBB+ | Baa2 bis Baa3 / BBB bis BBB- | Ba1 bis Ba3 / BB+ bis BB- | B1 bis C / B+ bis C | Ausfall | ungeratet |
|-----------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------|---------|-----------|
| 31.12.2023 | 1.039,7 | 73,2 | 8,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 31.12.2022 | 1.034,4 | 46,0 | 2,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

Die direkt durch die Sparkasse gehaltenen Wertpapiere verfügen zu 99,2 % über ein Rating im Bereich des Investmentgrades von mindestens BBB-.

Das Länderrisiko ist für die Sparkasse von untergeordneter Bedeutung. Das Anlagevolumen in Form von Wertpapieren außerhalb Deutschlands betrug am 31. Dezember 2023 409,3 Mio. Euro.

Konzentrationen bestehen hinsichtlich der Forderungen an Landesbanken, die zum Jahresende rund 641,3 Mio. Euro ergaben. Diese Konzentration ergibt sich als Folge der Mitgliedschaft in der Sparkassenorganisation. Zu berücksichtigen sind dabei auch der Haftungsverbund sowie die Beteiligungen, von denen ein hoher Anteil auf Gesellschaften der Sparkassen-Finanzgruppe entfallen. Einen weiteren Schwerpunkt bilden Anlagen bei der öffentlichen Hand i.H.v. 271,0 Mio. Euro zur LCR-Erfüllung und Anlagen bei sonstigen Kreditinstituten i.H.v. 602,0 Mio. Euro.

3.1.2 Qualitative Angaben zum Marktrisiko

Die Vorlage EU MRA stellt gemäß Art. 435 Abs. 1 Buchst. a) CRR die Offenlegung von Informationen zu Strategien und Verfahren für die Steuerung des Marktrisikos dar.

Das Marktpreisrisiko wird definiert als Verlust in einer bilanziellen oder außerbilanziellen Position, welcher sich aus der Veränderung von Risikofaktoren ergibt.

Die Steuerung des Marktpreisrisikos erfolgt entsprechend der festgelegten Marktpreisrisikostategie unter besonderer Berücksichtigung der festgelegten Limite und der vereinbarten Anlagerichtlinien für Spezialfonds. Der Ausschuss Gesamtbanksteuerung hat die Aufgabe, den Vorstand bei der Umsetzung der Strategie zu unterstützen.

Zinsänderungsrisiko

Das Zinsänderungsrisiko wird definiert als die Gefahr eines Verlustes in einer bilanziellen oder außerbilanziellen Position, welcher sich aus der Veränderung der risikolosen Zinskurve ergibt. In einer periodischen Sicht bzw. in der normativen Perspektive können sich Veränderungen im Zinsüberschuss, im Bewertungsergebnis Wertpapiere sowie einer Bildung bzw. Veränderung einer Drohverlustrückstellung im Rahmen der verlustfreien Bewertung des Bankbuchs gemäß IDW RS BFA 3 n. F. ergeben. Schwankungen im Zinskonditionsbeitrag sind in die Betrachtung des Zinsänderungsrisikos in der normativen Perspektive integriert.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Periodische Steuerung und normative Perspektive: Berechnungen auf Basis verschiedener Zinsszenarien mittels der IT-Anwendung „Integrierte Zinsbuchsteuerung Plus“, Betrachtung des laufenden Geschäftsjahres und vier Folgejahre bei der Bestimmung der Auswirkungen auf das handelsrechtliche Ergebnis
- Ökonomische Perspektive: Ermittlung des Value-at-Risk auf Basis des Varianz-Kovarianz-Ansatzes mittels der von der SR entwickelten IT-Anwendung „MPR“
- Steuerung des wertorientierten Zinsänderungsrisikos auf Basis einer modernen historischen Simulation der Marktzensänderungen: Die negative Abweichung der Performance innerhalb der nächsten 63 Tage (Haltedauer) wird mit einem Konfidenzniveau von 99,0 % berechnet. Zur Beurteilung des Zinsänderungsrisikos orientiert sich die Sparkasse an einer definierten Benchmark (angelehnt an die Struktur des gleitenden 10-Jahresdurchschnitts). Abweichungen zeigen ggf. einen Bedarf an Steuerungsmaßnahmen auf und dienen als zusätzliche Information für zu tätige Neuanlagen, Verkäufe bzw. Absicherungen (u. a. durch Swapgeschäfte).
- Ermittlung des Zinsrisikokoeffizienten und des Frühwarnindikators gemäß § 25a Abs. 2 KWG auf Basis des BaFin-Rundschreibens 6/2019 vom 6. August 2019
- Berücksichtigung von Risiken aus Fonds nach dem Durchschauprinzip

Zur Steuerung von Zinsänderungsrisiken wurden neben bilanzwirksamen Instrumenten in Form langfristiger Refinanzierungen derivative Finanzinstrumente in Form von Zinsswaps in bedeutendem Umfang eingesetzt (vgl. Angaben im Anhang zum Jahresabschluss).

Die Auswirkungen eines Zinsschocks um + bzw. - 200 Basispunkte auf den Barwert der zinstragenden Geschäfte des Anlagebuchs stellen sich zum 31. Dezember 2023 wie folgt dar:

| | Zinsänderungsrisiken | |
|-------------|-----------------------------|-------------------------|
| | Barwertveränderung | |
| | +200 Basispunkte | -200 Basispunkte |
| TEUR | -164.571 | 204.993 |

Konzentrationen bestehen in folgenden Bereichen:

Hoher Anteil fest verzinsliches Kundenkreditgeschäft mit Laufzeiten größer / gleich 10 Jahre sowie hoher Anteil Kundeneinlagen im Laufzeitband 1 bis 3 Jahre.

Die Konzentrationen im Kundengeschäft werden bewusst eingegangen und durch den Zinsänderungskoeffizienten mtl. überwacht und gesteuert.

Der erneut starke Zinsanstieg im Jahr 2023 führte zu deutlich gesunkenen Bar- und Marktwerten zinstragender Geschäfte, die in die Bewertung des Zinsbuchs gemäß IDW RS BFA 3 n. F. (Drohverlustrückstellung) eingehen. Weitere Zinsanstiege erhöhen das Risiko eines Verpflichtungsüberschusses und damit das Risiko zur Bildung einer Drohverlustrückstellung in künftigen Jahresabschlüssen.

Spreadrisiko

Das Spreadrisiko wird definiert als die Gefahr eines Verlustes in einer bilanziellen oder außerbilanziellen Position, welcher sich aus der Veränderung von Spreads bei gleichbleibendem Rating ergibt. Dabei wird unter einem Spread die Differenz zu einer risikolosen Zinskurve verstanden. Der Spread ist unabhängig von der zu Grunde liegenden Zinskurve zu sehen, d. h. ein Spread in einer anderen Währung wird analog einem Spread in Euro behandelt.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Periodische Steuerung und normative Perspektive: Berechnungen auf Basis verschiedener Spreadszenarien mittels der IT-Anwendung / SimCorp Dimension („SCD“) „Integrierte Zinsbuchsteuerung Plus“
- Ökonomische Perspektive: Ermittlung des Value-at-Risk auf Basis des Varianz-Kovarianz-Ansatzes mittels der IT-Anwendung „MPR“
- Berücksichtigung von Risiken aus Fonds nach dem Durchschauprinzip

Aktienrisiko

Das Aktienrisiko wird definiert als die Gefahr eines Verlustes in einer bilanziellen oder außerbilanziellen Position, welcher sich aus der Veränderung von Aktienkursen ergibt. Neben dem Marktpreisrisiko beinhalten Aktien auch eine Adressenrisikokomponente.

In der normativen Perspektive umfasst das Aktienrisiko darüber hinaus das Risiko, dass Dividendenerträge nicht in der erwarteten Höhe erzielt werden können.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Periodische Steuerung und normative Perspektive: Berechnungen auf Basis verschiedener Szenarien
- Ökonomische Perspektive: Ermittlung des Value-at-Risk auf Basis des Varianz-Kovarianz-Ansatzes mittels der IT-Anwendung „MPR“
- Berücksichtigung von Risiken aus Fonds nach dem Durchschauprinzip

Aktien werden zurzeit ausschließlich in den Spezialfonds gehalten.

Immobilienrisiko

Das Immobilienrisiko wird definiert als die Gefahr eines Verlustes in einer bilanziellen oder außerbilanziellen Position, welcher sich aus der Veränderung von Marktwerten aus Immobilien ergibt. Immobilieninvestitionen umfassen sowohl Direktinvestitionen (Renditeobjekte, Rettungserwerb) als auch indirekte Investitionen (Immobilienfonds, Beteiligungen in Immobiliengesellschaften).

In der normativen Perspektive umfasst das Immobilienrisiko darüber hinaus das Mietertragsrisiko aus eigenen, fremdgenutzten Immobilien.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Periodische Ermittlung und normative Perspektive: Berechnungen auf Basis verschiedener Szenarien
- Ökonomische Perspektive: Ermittlung des Value-at-Risk auf Basis des Varianz-Kovarianz-Ansatzes mittels der IT-Anwendung „caballito“

Immobilien im Eigenbestand sowie Immobilienfonds werden in einem überschaubaren Umfang gehalten. Besondere Risiken sind aus den Anlagen derzeit nicht erkennbar.

Beteiligungsrisiko

Das Beteiligungsrisiko umfasst die Gefahr eines Verlustes durch eine negative Wertänderung einer Beteiligung.

Je nach Beteiligungsart unterscheidet man nach dem Risiko aus strategischen Beteiligungen, Funktionsbeteiligungen und Kapitalbeteiligungen.

Die Steuerung des Beteiligungsrisikos erfolgt entsprechend der festgelegten Strategie.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Rückgriff auf das Beteiligungscontrolling des Sparkassenverbands SVWL für die Verbundbeteiligungen
- In der normativen Perspektive wird die Auswirkung auf aufsichtliche Quoten durch Beteiligungen berücksichtigt.
- Ökonomische Perspektive: Ermittlung des Value-at-Risk auf Basis einer Szenarioanalyse
- Regelmäßige Auswertung und Beurteilung der Jahresabschlüsse der Beteiligungsunternehmen

Wertansätze für Beteiligungsinstrumente zum 31. Dezember 2023:

| Gruppen von Beteiligungsinstrumenten | Buchwert in Mio. € |
|---|---------------------------|
| Strategische Beteiligungen | 104,8 |
| Funktionsbeteiligungen | 2,0 |
| Kapitalbeteiligungen | 14,9 |

Das Beteiligungsportfolio besteht vorwiegend aus strategischen Beteiligungen innerhalb der Sparkassen-Finanzgruppe. Daneben bestehen weitere Beteiligungen, die unter Renditegesichtspunkten und zur Diversifizierung gehalten werden.

Konzentrationen bestehen im Beteiligungsportfolio in folgenden Bereichen: Konzentration aufgrund der Bündelung strategischer Verbundbeteiligungen beim SVWL.

Im Rahmen der Beteiligungen liegt eine Inter-Risikokonzentration vor. Eine Funktionsbeteiligung an einem Immobilienobjekt kann sowohl im Beteiligungsrisiko als auch im Adressrisiko schlagend werden.

Die Konzentrationen werden regelmäßig überwacht.

3.1.3 Qualitative Angaben zum Liquiditätsrisiko

Die Vorlage EU LIQA stellt gemäß Art. 435 Abs. 1 Buchst. a), e) und f) CRR die Offenlegung von Informationen zu Strategien und Verfahren für die Steuerung des Liquiditätsrisikos dar. Die Erklärungen gemäß Art. 435 Abs. 1 Buchst. e) und f) CRR folgen am Ende des Kapitels.

Das Liquiditätsrisiko setzt sich aus dem Zahlungsunfähigkeits- und dem Refinanzierungskostenrisiko zusammen. Das Liquiditätsrisiko umfasst in beiden Bestandteilen auch das Marktliquiditätsrisiko. Dieses ist das Risiko, dass aufgrund von Marktstörungen oder unzulänglicher Markttiefe Finanztitel an den Finanzmärkten nicht zu einem bestimmten Zeitpunkt und/oder nicht zu fairen Preisen gehandelt werden können.

Das Zahlungsunfähigkeitsrisiko stellt die Gefahr dar, Zahlungsverpflichtungen nicht in voller Höhe oder nicht fristgerecht nachzukommen.

Das Refinanzierungskostenrisiko bildet die Gefahr ab, dass die Refinanzierungskosten über der in der Planung angesetzten Höhe liegen. Dies kann auf der Schwankung des institutseigenen Spreads sowie aus der unerwarteten Veränderung der Refinanzierungsstruktur beruhen.

Das Refinanzierungskostenrisiko in der ökonomischen Perspektive ergibt sich aus der negativen Veränderung des Liquiditätsbeitrages aufgrund von marktbedingten Spreadschwankungen.

In der normativen Perspektive wird die GuV-Auswirkung des Refinanzierungskostenrisikos in Form höherer Zinsaufwendungen abgebildet. Aufgrund des Einflusses von Bilanzbeständen und der Zinsentwicklung wird das Refinanzierungskostenrisiko zusammen mit dem Zinsänderungsrisiko betrachtet.

Die Steuerung des Liquiditätsrisikos erfolgt entsprechend der festgelegten Strategie.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Regelmäßige Ermittlung und Überwachung der LCR
- Regelmäßige Ermittlung und Überwachung der strukturellen Liquiditätsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR)
- Regelmäßige Ermittlung der Survival Period und Festlegung einer Risikotoleranz
- Diversifikation der Vermögens- und Kapitalstruktur
- Regelmäßige Erstellung von Liquiditätsübersichten auf Basis einer hausinternen Liquiditätsplanung, in der die erwarteten Mittelzuflüsse den erwarteten Mittelabflüssen gegenübergestellt werden
- Tägliche Disposition der laufenden Konten
- Liquiditätsverbund mit Verbundpartnern der Sparkassenorganisation
- Definition eines sich abzeichnenden Liquiditätsengpasses sowie eines Notfallplans
- Erstellung einer Refinanzierungsplanung
- Ökonomische Perspektive: Ermittlung des Value-at-Risk auf Basis des Varianz-Kovarianz-Ansatzes mittels der von der SR entwickelten IT-Anwendung „RKR“

Unplanmäßige Entwicklungen, wie z. B. vorzeitige Kündigungen sowie Zahlungsunfähigkeit von Geschäftspartnern, werden dadurch berücksichtigt, dass im Rahmen der Risiko- und Stressszenarien sowohl ein Abfluss von Kundeneinlagen als auch eine erhöhte Inanspruchnahme offener Kreditlinien simuliert wird.

Die Survival Period der Sparkasse beträgt zum 31. Dezember 2023 5 Monate.

Konzentrationen bestehen beim Liquiditätsrisiko in folgenden Bereichen: Hoher Anteil von lediglich kurzfristig gebundenen Bilanzpassiva, hoher Bestand an täglich fälligen Kundeneinlagen sowie durch hohe Guthaben bei einigen wenigen Kunden und eine Konzentration im Laufzeitbereich von 10 Jahren. Diese Konzentrationen sind konform zum Geschäftsmodell der Sparkasse.

Um diese Konzentration zu begrenzen, wird die Liquiditätslage regelmäßig überwacht, gewürdigt und entsprechend Bericht erstattet.

Die Liquiditätsdeckungsquote gemäß Art. 412 CRR beträgt zum 31. Dezember 2023 144,9 %; sie lag im Jahr 2023 durchgehend oberhalb der hausinternen Mindestquote von 105,0 %. Die Net Stable Funding Ratio beträgt zum 31. Dezember 2023 122,3% und lag im Jahr 2023 ebenfalls durchgehend oberhalb der hausinternen Mindestquote von 105,0%.

Die Zahlungsfähigkeit der Sparkasse war im Geschäftsjahr jederzeit gegeben.

3.1.4 Qualitative Angaben zum Operationellen Risiko

Die Vorlage EU ORA stellt gemäß Art. 435 Abs. 1 Buchst. a), e) und f) CRR die Offenlegung von Informationen zu Strategien und Verfahren für die Steuerung des Operationellen Risikos dar. Die Erklärungen gemäß Art. 435 Abs. 1 Buchst. e) und f) CRR folgen am Ende des Kapitels.

Das operationelle Risiko bedeutet die Gefahr eines Verlustes durch Schäden, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Mitarbeitern, der internen Infrastruktur oder in Folge externer Einflüsse eintreten.

Die Steuerung der operationellen Risiken erfolgt entsprechend der festgelegten Strategie.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Regelmäßige Schätzung von operationellen Risiken auf Basis der szenariobezogenen Schätzung von risikorelevanten Verlustpotenzialen aus der IT-Anwendung „OpRisk-Szenarien“
- systematische Sammlung und Analyse eingetretener Schadensfälle in einer Schadensfalldatenbank
- Periodische Steuerung und normative Perspektive: Abbildung im Plan- und adversen Szenario
- Ökonomische Perspektive: Ermittlung des Value-at-Risk auf Basis IT-Anwendung „OpRisk-Schätzverfahren“
- Erstellung von Notfallplänen, insbesondere im Bereich der IT/

Konzentrationen bestehen bei den operationellen Risiken in folgenden Bereichen: Kriminelle Handlungen.

Aufgrund der ausschließlichen Nutzung von IT-Anwendungen des Sparkassenverbands bzw. der S-Rating und Risikosysteme GmbH bestehen hohe Abhängigkeiten im Falle eines Ausfalls der IT.

Die Konzentration im Bereich krimineller Handlung wird durch Sicherungsmaßnahmen und Versicherungen begrenzt.

3.1.5 Angemessenheit der Risikomanagementverfahren

Der Vorstand erklärt gemäß Art. 435 Abs. 1 Buchst. e) CRR, dass die eingerichteten Risikomanagementverfahren den gängigen Standards entsprechen und dem Risikoprofil und der Risikostrategie der Sparkasse angemessen sind.

Der Vorstand der Sparkasse erachtet das bestehende Risikomanagementsystem gemäß Art. 435 Abs. 1 Buchst. e) und f) CRR i. V. m. EU OVA, EU CRA, EU LIQA, EU ORA, als dem Risikoprofil und der Risikostrategie der Sparkasse angemessen. Die Sparkasse geht davon aus, dass die implementierten Methoden,

Modelle und Prozesse jederzeit geeignet sind, ein an der Geschäftsstrategie und dem Risikoprofil orientiertes Risikomanagement- und Risikocontrollingsystem sicherzustellen. Die Risikoerklärung des Vorstandes gemäß Art. 435 Abs. 1 Buchst. e) und f) CRR i. V. m. EU OVA, EU CRA, EU LIQA, EU ORA und hinsichtlich des mit der Geschäftsstrategie verbundenen allgemeinen Risikoprofils der Sparkasse sowie diesbezügliche Kennzahlen und Angaben, sind im vorliegenden Offenlegungsbericht der Sparkasse dargestellt. Der Vorstand der Sparkasse versichert nach bestem Wissen, dass die in der Sparkasse eingesetzten internen Verfahren des Risikomanagements geeignet sind, stets ein umfassendes Bild über das Risikoprofil der Sparkasse zu vermitteln und die Risikotragfähigkeit nachhaltig sicherzustellen.

Die Genehmigung der Erklärungen durch den Gesamtvorstand erfolgte im Rahmen der Genehmigung dieses Offenlegungsberichtes.

3.2 Angaben zur Unternehmensführung

Abbildung 3: Informationen zu Mandaten des Leitungsorgans

| | Anzahl der Leitungsfunktionen | Anzahl der Aufsichtsfunktionen |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| Ordentliche Mitglieder des Vorstands | 0 | 0 |
| Ordentliche Mitglieder des Verwaltungsrats | 0 | 0 |

In den Angaben sind die Mandate aufgeführt, für deren Wahrnehmung gemäß §§ 25c und 25d KWG Beschränkungen bestehen. Die jeweiligen Leitungs- und Aufsichtsfunktionen im eigenen Institut sind nicht mitgezählt.

Die Rahmenbedingungen für die Auswahl der Mitglieder des Vorstands sowie des Verwaltungsrats sind durch die gesetzlichen Regelungen im KWG und im Sparkassengesetz definiert.

Danach bestellt der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstands in der Regel für bis zu fünf Jahre und bestimmt den Vorsitzenden. Aus wichtigem Grund kann der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstands abberufen. Für die Bestellung und die Wiederbestellung von Mitgliedern des Vorstandes durch den Verwaltungsrat ist die Genehmigung der Verbandsversammlung des Sparkassenzweckverbandes Westmünsterland als Vertretung des Trägers der Sparkasse erforderlich.

Bei der Neubesetzung des Vorstands achtet der Verwaltungsrat darauf, dass die Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen der Mitglieder des Vorstands ausgewogen sind. Darüber hinaus werden bei den Entscheidungen die Vorgaben des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes (AGG) sowie das Landesgleichstellungsgesetz des Landes Nordrhein-Westfalen beachtet.

Der Verwaltungsrat nimmt - sofern erforderlich - bei der Ermittlung von geeigneten Bewerbern für die Besetzung von Vorstandspositionen externe Unterstützung z.B. durch Beratungsunternehmen in Anspruch. Dabei wird insbesondere Wert auf die persönliche Zuverlässigkeit sowie die fachliche Eignung gelegt. Die fachliche Eignung setzt voraus, dass in ausreichendem Maß theoretische und praktische Kenntnisse in den betreffenden Geschäften sowie vorhanden ist. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts für die Prüfung der fachlichen Eignung und Zuverlässigkeit von Geschäftsleitern werden beachtet. Die Mitglieder des Vorstands verfügen über eine langjährige Berufserfahrung sowie umfangreiche Fachkenntnisse und Fähigkeiten in der Kreditwirtschaft.

Die Mitglieder des Verwaltungsrats der Sparkasse Westmünsterland werden durch die Verbandsversammlung des Sparkassenzweckverbandes Westmünsterland als Vertretung des Trägers der Sparkasse gewählt. Die Dienstkräfte im Verwaltungsrat werden auf der Grundlage des Sparkassengesetzes Nordrhein-Westfalen durch die Arbeitnehmer vorgeschlagen und entsprechend den Bestimmungen des Sparkassengesetzes Nordrhein-Westfalen ebenfalls von der Trägervertretung gewählt. Der Vorsitzende des Verwaltungsrats wird nach Maßgabe des Sparkassengesetzes Nordrhein-Westfalen sowie eines öffentlich-rechtlichen Vertrags der Sparkassenträger gewählt.

Die Erfüllung der Voraussetzungen an die erforderliche Sachkunde hat der Träger vor der Wahl gemäß des Sparkassengesetzes Nordrhein-Westfalen zu prüfen und sicherzustellen. Die Sparkasse Westmünsterland bietet den Mitgliedern des Verwaltungsrats darüber hinaus die Teilnahme am Seminarprogramm für Verwaltungsräte der Sparkassenakademie Nordrhein-Westfalen an, um ihnen die Erfüllung der gesetzlichen Anforderungen an Sachkunde für die Tätigkeit im Verwaltungsrat der Sparkasse sowie an eine regelmäßige Fortbildung zu ermöglichen. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts zu den Mitgliedern von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen werden beachtet. Die sparkassenrechtlichen Gegebenheiten ersetzen die Festlegung und Umsetzung einer eigenständigen Diversitätsstrategie für den Verwaltungsrat.

Im Anhang zum Jahresabschluss sind namentlich die ordentlichen und stellvertretenden Mitglieder des Verwaltungsrats und Vorstands sowie deren Bezüge genannt.

Angaben zum Risikoausschuss (Art. 435 (2) Buchstabe d) CRR)

Der Verwaltungsrat der Sparkasse Westmünsterland hat einen Risikoausschuss gemäß des Sparkassengesetzes Nordrhein-Westfalens gebildet. Die Anzahl der in 2023 stattgefundenen Sitzungen dieses Risikoausschusses betrug vier.

Informationsfluss an das Leitungsorgan bei Fragen des Risikos (Art. 435 (2) Buchstabe e) CRR)

Die Informationen zur Risikoberichterstattung an den Vorstand sowie den Verwaltungsrat werden durch die existierenden Risikomanagementprozesse gewährleistet, so dass die Gremien der Sparkasse regelmäßig sowohl zum Gesamtbankrisiko als auch über einzelne Risikoarten unterrichtet werden. Die Berichte enthalten neben quantitativen Informationen auch eine qualitative Beurteilung zu wesentlichen Positionen und Risiken. Auf besondere Risiken für die Geschäftsentwicklung und dafür geplante Maßnahmen wird gesondert eingegangen.

Der Risikoausschuss wird vierteljährlich über die Risikosituation auf der Grundlage des Gesamtrisikoberichts informiert. Neben der turnusmäßigen Berichterstattung ist auch geregelt, in welchen Fällen eine Ad-hoc-Berichterstattung zu erfolgen hat.

4 Offenlegung von Eigenmitteln

4.1 Angaben zu aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln

Die Vorlage EU CC1 stellt gemäß Art. 437 CRR Buchst. a) und d) bis f) CRR das harte Kernkapital, das zusätzliche Eigenkapital, das Ergänzungskapital sowie Korrektur- und Abzugspositionen dar.

Abbildung 4: Vorlage EU CC1 – Zusammensetzung der regulatorischen Eigenmittel

| In Mio. EUR | | a) | b) |
|--|---|--------------|---|
| | | Beträge | Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis |
| Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen | | | |
| 1 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | | 30, 31 |
| | davon: Art des Instruments 1 | | |
| | davon: Art des Instruments 2 | | |
| | davon: Art des Instruments 3 | | |
| 2 | Einbehaltene Gewinne | 475,2 | 32 |
| 3 | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen) | | |
| EU-3a | Fonds für allgemeine Bankrisiken | 481,3 | 28 |
| 4 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft | | |
| 5 | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1) | | |
| EU-5a | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden | | |
| 6 | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen | 956,4 | |
| Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen | | | |
| 7 | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag) | | |
| 8 | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag) | -0,2 | 12 |
| 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) | | 16 |
| 11 | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente | | |
| 12 | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge | | |
| 13 | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag) | | |

| | | | |
|--------|---|--|--|
| 14 | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten | | |
| 15 | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag) | | |
| 16 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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 | | |
| EU-20b | davon: aus qualifizierten Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag) | | |
| EU-20c | davon: aus Verbriefungspositionen (negativer Betrag) | | |
| EU-20d | davon: aus Vorleistungen (negativer Betrag) | | |
| 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) | | |
| 22 | Betrag, der über dem Schwellenwert von 17,65 % liegt (negativer Betrag) | | |
| 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 | | |
| 24 | Entfällt. | | |
| 25 | davon: latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren | | |
| EU-25a | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag) | | |

| | | | |
|---|--|--------------|--|
| 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) | | |
| 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) | | |
| 27a | Sonstige regulatorische Anpassungen | -2,0 | |
| 28 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt | -2,2 | |
| 29 | Hartes Kernkapital (CET1) | 954,3 | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente | | | |
| 30 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | | |
| 31 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft | | |
| 32 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft | | |
| 33 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft | | |
| EU-33a | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft | | |
| EU-33b | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft | | |
| 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 | | |
| 35 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | | |
| 36 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen | | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen | | | |
| 37 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |

| | | | |
|---|---|--------------|----|
| 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) | | |
| 42a | Sonstige regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals | | |
| 43 | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt | | |
| 44 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) | | |
| 45 | Kernkapital (T1 = CET1 + AT1) | 954,3 | |
| Ergänzungskapital (T2): Instrumente | | | |
| 46 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 5,0 | 26 |
| 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 | | |
| EU-47a | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft | | |
| EU-47b | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft | | |
| 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 | | |
| 49 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | | |
| 50 | Kreditrisikoanpassungen | 52,0 | |
| 51 | Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen | 57,0 | |
| Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen | | | |
| 52 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| EU-56b | Sonstige regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals | | |
| 57 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt | | |
| 58 | Ergänzungskapital (T2) | 57,0 | |
| 59 | Gesamtkapital (TC = T1 + T2) | 1.011,3 | |
| 60 | Gesamtrisikobetrag | 6.505,0 | |
| Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer | | | |
| 61 | Harte Kernkapitalquote | 14,67 | |
| 62 | Kernkapitalquote | 14,67 | |
| 63 | Gesamtkapitalquote | 15,55 | |
| 64 | Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt | 8,54 | |
| 65 | davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer | 2,50 | |
| 66 | davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer | 0,75 | |
| 67 | davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer | 0,24 | |
| EU-67a | davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer | | |
| EU-67b | davon: zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung anderer Risiken als des Risikos einer übermäßigen Verschuldung | 0,55 | |
| 68 | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte | 6,57 | |
| Nationale Mindestanforderungen (falls abweichend von Basel III) | | | |
| 69 | Entfällt. | | |
| 70 | Entfällt. | | |
| 71 | Entfällt. | | |
| Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung) | | | |
| 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) | 78,3 | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital | | | |

| | | | |
|--|---|------|--|
| 76 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | 52,0 | |
| 77 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes | 76,6 | |
| 78 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | | |
| 79 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes | | |
| Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis zum 1. Januar 2022) | | | |
| 80 | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des harten Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten | | |
| 81 | Wegen Obergrenze aus dem harten Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | | |
| 82 | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten | | |
| 83 | Wegen Obergrenze aus dem zusätzlichen Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | | |
| 84 | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des Ergänzungskapitals, für die Auslaufregelungen gelten | | |
| 85 | Wegen Obergrenze aus dem Ergänzungskapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | | |

Das Kernkapital stellt die Summe aus hartem Kernkapital (CET1) und zusätzlichem Kernkapital (AT1) dar. Hierbei setzt sich das harte Kernkapital im Wesentlichen aus dem aus dem Fonds für allgemeine Bankrisiken und den Gewinnrücklagen zusammen. Gemäß CRR sind bestimmte Aktiva direkt vom Eigenkapital abzuziehen. Diese Abzugspositionen betreffen hauptsächlich das harte Kernkapital. Dies sind immaterielle Vermögenswerte und unzureichende Deckungen notleidender Risikopositionen.

Nach dem Stand vom 31.12.2023 beträgt die Gesamtkapitalquote der Sparkasse unter Verwendung des Standardansatzes 15,55%, die harte Kernkapitalquote liegt bei 14,67%. Zum Berichtsstichtag erhöhte sich das CET1 um 43,5 Mio. EUR von 910,8 Mio. EUR per 31.12.2022 auf 954,3 Mio. EUR. Dieser Effekt ergab sich insbesondere aus der Eigenmittelzuführung aus dem Jahresabschluss 2022.

Das Ergänzungskapital (T2) beläuft sich zum Berichtsstichtag auf 57 Mio. EUR und bleibt gegenüber dem 31.12.2022 unverändert. Es setzt sich aus Vorsorgereserven gemäß § 340f HGB und Nachrangmitteln zusammen.

Zusätzlich zu den offengelegten Inhalten der Vorlage EU CC1 sind weitere nicht angerechnete Vorsorgereserven vorhanden, die nicht Teil der gesetzlichen Offenlegungsanforderungen sind.

4.2 Angaben zur Überleitung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel zum bilanziellen Abschluss

Die Vorlage EU CC2 stellt gemäß Art. 437 Abs. 1 Buchst. a) CRR die Überleitung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel zum bilanziellen Abschluss dar. Die vorgenommene Überleitung erfolgt in zwei Schritten:

- Gegenüberstellung der handelsrechtlichen testierten Gruppenbilanz und der Bilanz gemäß dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis (FINREP)
- Zuordnung der relevanten Bilanzpositionen zu den einzelnen Eigenmittelbestandteilen (Referenz EU CC1)

Die Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken (vgl. Position 28) und der Bilanzgewinn (vgl. Position 34) werden erst nach Feststellung des Jahresabschlusses aufsichtsrechtlich als Eigenkapital angerechnet. Entsprechend werden Abschreibungen, die die immateriellen Anlagewerte (Vgl. Position 12, Abzugsposten vom Kernkapital) betreffen, erst nach Feststellung des Jahresabschlusses aufsichtsrechtlich berücksichtigt.

Abbildung 5: Vorlage EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz

| In Mio. EUR | | a) | c) |
|--|---|---|---------|
| | | Bilanz im veröffentlichtem Abschluss und im aufsichtlichen Konsolidierungskreis | Verweis |
| | | Zum Ende des Zeitraums | |
| Aktiva – | | | |
| Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz | | | |
| 1 | Barreserve | 122,5 | |
| 2 | Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind | 0,0 | |
| 3 | Forderungen an Kreditinstitute | 1.391,8 | |
| 4 | Forderungen an Kunden | 8.048,8 | |
| 5 | Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 803,2 | |
| 6 | Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 533,4 | |
| 7 | Handelsbestand | 0,0 | |
| 8 | Beteiligungen | 105,0 | |
| 9 | Anteile an verbundenen Unternehmen | 16,7 | |
| 10 | Treuhandvermögen | 36,4 | |
| 11 | Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch | 0,0 | |
| 12 | Immaterielle Anlagewerte | 0,1 | 8 |
| 13 | Sachanlagen | 30,4 | |

| | | | |
|---|--|-----------------|----|
| 14 | Sonstige Vermögensgegenstände | 14,7 | |
| 15 | Rechnungsabgrenzungsposten | 3,6 | |
| 16 | Aktive latente Steuern | 0,0 | 10 |
| | Aktiva insgesamt | 11.106,8 | |
| Passiva – | | | |
| Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz | | | |
| 17 | Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 1.704,7 | |
| 18 | Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 8.173,8 | |
| 19 | Verbriefte Verbindlichkeiten | 0,0 | |
| 20 | Handelsbestand | 0,0 | |
| 21 | Treuhandverbindlichkeiten | 36,4 | |
| 22 | Sonstige Verbindlichkeiten | 6,0 | |
| 23 | Rechnungsabgrenzungsposten | 0,4 | |
| 24 | Passive latente Steuern | 0,0 | |
| 25 | Rückstellungen | 139,2 | |
| 26 | Nachrangige Verbindlichkeiten | 5,0 | 46 |
| 27 | Genussrechtskapital | 0,0 | |
| | Verbindlichkeiten insgesamt | 10.065,5 | |
| 28 | Fonds für allgemeine Bankrisiken | 551,1 | 3a |
| 29 | Eigenkapital | 490,2 | |
| 30 | davon: gezeichnetes Kapital | 0,0 | 1 |
| 31 | davon: Kapitalrücklage | 0,0 | 1 |
| 32 | davon: Gewinnrücklage | 475,2 | 2 |
| 34 | davon: Bilanzgewinn | 15,0 | |
| | Eigenkapital insgesamt | 1.041,3 | |
| | Passiva insgesamt | 11.106,8 | |

5 Offenlegung des Kredit- und des Verwässerungsrisikos sowie der Kreditqualität

5.1 Angaben zur Kreditqualität vertragsgemäß bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tagen

Angaben zu Kredit- und Verwässerungsrisiken, insbesondere die Analyse der Altersstruktur der notleidenden und nicht notleidenden Risikopositionen gesondert für Kassenbestand bei Zentralbanken und andere Sichteinlagen, Darlehen, Schuldverschreibungen und außerbilanzielle Positionen sind in der nachfolgenden Vorlage EU CQ3 beschrieben.

| | | | | | | | | | | | | | |
|-----|--|----------|----------|-----|-------|------|-----|-----|-----|-----|-----|--|-------|
| 100 | Zentralbanken | | | | | | | | | | | | |
| 110 | Sektor Staat | 257,5 | 257,5 | | | | | | | | | | |
| 120 | Kreditinstitute | 538,9 | 538,9 | | | | | | | | | | |
| 130 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 1,9 | 1,9 | | | | | | | | | | |
| 140 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 4,9 | 4,9 | | | | | | | | | | |
| 150 | Außerbilanzielle Risikopositionen | 1.904,2 | | | 22,4 | | | | | | | | 22,4 |
| 160 | Zentralbanken | | | | | | | | | | | | |
| 170 | Sektor Staat | 104,7 | | | | | | | | | | | |
| 180 | Kreditinstitute | 0,0 | | | | | | | | | | | |
| 190 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 58,5 | | | | | | | | | | | |
| 200 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 849,6 | | | 19,4 | | | | | | | | 19,4 |
| 210 | Haushalte | 891,5 | | | 2,9 | | | | | | | | 2,9 |
| 220 | Insgesamt | 12.261,3 | 10.350,1 | 7,0 | 134,2 | 90,8 | 3,1 | 4,7 | 8,4 | 3,1 | 1,8 | | 134,2 |

Mit einem Wert von 12.261,3 Mio. EUR wird der Großteil des Kreditvolumens vertragsgemäß bedient. Der Schwerpunkt der notleidenden Risikopositionen (134,2 Mio. EUR) liegt in Risikopositionen, die nicht überfällig oder seit weniger als 90 Tagen überfällig sind.

Weitere Informationen zu Kredit- und Verwässerungsrisiken, insbesondere zu nicht notleidenden und notleidenden Risikopositionen sowie den damit verbundenen Rückstellungen sind in der Vorlage EU CR1 beschrieben.

5.2 Angaben zu vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen

Weitere Informationen zu Kredit- und Verwässerungsrisiken, insbesondere zu nicht notleidenden und notleidenden Risikopositionen sowie den damit verbundenen Rückstellungen sind in der Vorlage EU CR1 beschrieben.

Abbildung 7: Vorlage EU CR1 – Angaben zu vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen

| In Mio. EUR | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o |
|-------------|---|---|---------------|---------------|------------------------------|---------------|---------------|---|---------------|---------------|--|---------------|---------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|
| | | Bruttobuchwert / Nominalbetrag | | | | | | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen | | | | | | Kumulierte teilweise Abschreibung | Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien | |
| | | Vertragsgemäß bediente Risikopositionen | | | Notleidende Risikopositionen | | | Vertragsgemäß bediente Risikopositionen - kumulierte Wertminderung und Rückstellungen | | | Notleidende Risikopositionen – kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen | | | | Bei vertragsgemäß bedienten Risikopositionen | Bei notleidenden Risikopositionen |
| | | | Davon Stufe 1 | Davon Stufe 2 | | Davon Stufe 2 | Davon Stufe 3 | | Davon Stufe 1 | Davon Stufe 2 | | Davon Stufe 2 | Davon Stufe 3 | | | |
| 005 | Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben | 1.393,1 | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | | |
| 010 | Darlehen und Kredite | 8.160,9 | k. A. | k. A. | 111,9 | k. A. | k. A. | -106,0 | k. A. | k. A. | -45,3 | k. A. | k. A. | -0,3 | 4.765,9 | 58,7 |
| 020 | <i>Zentralbanken</i> | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | | |
| 030 | <i>Sektor Staat</i> | 140,8 | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | 4,5 | |
| 040 | <i>Kreditinstitute</i> | 2,4 | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | | |
| 050 | <i>Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften</i> | 195,9 | k. A. | k. A. | 0,0 | k. A. | k. A. | -2,6 | k. A. | k. A. | 0,0 | k. A. | k. A. | | 0,9 | 0,0 |
| 060 | <i>Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften</i> | 1.983,7 | k. A. | k. A. | 40,9 | k. A. | k. A. | -26,2 | k. A. | k. A. | -25,9 | k. A. | k. A. | -0,3 | 918,9 | 14,0 |
| 070 | <i>Davon: KMU</i> | 856,3 | k. A. | k. A. | 16,8 | k. A. | k. A. | -11,3 | k. A. | k. A. | -7,0 | k. A. | k. A. | | 468,4 | 8,7 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|--|----------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|------|---------|------|
| 080 | Haushalte | 5.838,1 | k. A. | k. A. | 70,9 | k. A. | k. A. | -77,2 | k. A. | k. A. | -19,4 | k. A. | k. A. | | 3.841,6 | 44,7 |
| 090 | Schuldverschreibungen | 803,2 | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | | |
| 100 | Zentralbanken | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | | |
| 110 | Sektor Staat | 257,5 | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | | |
| 120 | Kreditinstitute | 538,9 | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | | |
| 130 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 1,9 | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | | |
| 140 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 4,9 | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | | |
| 150 | Außerbilanzielle Risikopositionen | 1.904,2 | k. A. | k. A. | 22,4 | k. A. | k. A. | -1,7 | k. A. | k. A. | -4,6 | k. A. | k. A. | | 34,4 | 2,8 |
| 160 | Zentralbanken | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | | |
| 170 | Sektor Staat | 104,7 | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | | |
| 180 | Kreditinstitute | 0,0 | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | | |
| 190 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 58,5 | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | -0,1 | k. A. | k. A. | | k. A. | k. A. | | | |
| 200 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 849,6 | k. A. | k. A. | 19,4 | k. A. | k. A. | -0,8 | k. A. | k. A. | -4,5 | k. A. | k. A. | | 28,1 | 2,4 |
| 210 | Haushalte | 891,5 | k. A. | k. A. | 2,9 | k. A. | k. A. | -0,8 | k. A. | k. A. | -0,1 | k. A. | k. A. | | 6,3 | 0,3 |
| 220 | Insgesamt | 12.261,3 | k. A. | k. A. | 134,2 | k. A. | k. A. | -107,7 | k. A. | k. A. | -49,9 | k. A. | k. A. | -0,3 | 4.800,3 | 61,4 |

Vertragsgemäß bedienten Risikopositionen i. H. v. 12.261,3 Mio. EUR sind durch Sicherheiten i. H. v. 4.800,3 Mio. EUR abgesichert. Auf notleidende Risikopositionen (134,2 Mio. EUR) entfallen Sicherheiten i. H. v. 61,4 Mio. EUR. Neben den Sicherheiten sind die Risikopositionen durch Wertberichtigungen und Rückstellungen (inkl. Vorsorgereserven) i. H. v. insgesamt 157,6 Mio. EUR (107,7 Mio. EUR + 49,9 Mio. EUR) abgesichert.

5.3 Angaben zur Kreditqualität gestundeter Risikopositionen

Die Sparkasse stellt in der Vorlage EU CQ1 Angaben zu Bruttobuchwerten der gestundeten Risikopositionen und der damit verbundenen kumulierten Wertminderungen, Rückstellungen, kumulierte Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Kreditrisiken sowie erhaltene Sicherheiten und Finanzgarantien, gesondert für Kassenbestand bei Zentralbanken und andere Sichteinlagen Darlehen (einschließlich einer Aufgliederung nach Kontrahenten), Schuldverschreibungen und Kreditzusagen dar.

Abbildung 8: Vorlage EU CQ1 – Angaben zur Kreditqualität gestundeter Risikopositionen

| | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|-------------|---|--|----------------------|-------------|--|---|--|--|------------|
| In Mio. EUR | | Bruttobuchwert / Nominalbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen | | | | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen | | Empfangene Sicherheiten und empfangene Finanzgarantien für gestundete Risikopositionen | |
| | | Vertragsgemäß bedient gestundet | Notleidend gestundet | | Bei vertragsgemäß bedienten gestundenen Risikopositionen | Bei notleidend gestundenen Risikopositionen | | | |
| | Davon: ausgefallen | | Davon: wertgemindert | | | | Davon: Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen | | |
| 005 | Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben | | | | | | | | |
| 010 | Darlehen und Kredite | 9,7 | 12,2 | 12,2 | 3,9 | -0,1 | -1,4 | 14,7 | 9,1 |
| 020 | <i>Zentralbanken</i> | | | | | | | | |
| 030 | <i>Sektor Staat</i> | | | | | | | | |
| 040 | <i>Kreditinstitute</i> | | | | | | | | |
| 050 | <i>Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften</i> | | | | | | | | |
| 060 | <i>Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften</i> | 0,2 | 5,1 | 5,1 | 2,4 | 0,0 | -0,3 | 4,1 | 4,1 |
| 070 | <i>Haushalte</i> | 9,5 | 7,0 | 7,0 | 1,6 | -0,1 | -1,1 | 10,5 | 5,0 |
| 080 | Schuldverschreibungen | | | | | | | | |
| 090 | Erteilte Kreditzusagen | 1,7 | 3,1 | 3,1 | 0,1 | 0,0 | | | |
| 100 | Insgesamt | 11,3 | 15,3 | 15,3 | 4,1 | -0,1 | -1,4 | 14,7 | 9,1 |

Der Bestand der gestundeten Risikopositionen liegt per 31.12.2023 bei insgesamt 26,6 Mio. EUR (11,3 Mio. EUR + 15,3 Mio. EUR). Dem gegenüber stehen Sicherheiten i. H. v. 14,7 Mio. EUR und Wertminderungen von 1,5 Mio. EUR (0,1 Mio. EUR + 1,4 Mio. EUR).

5.4 Angaben zu durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten

Die Vorlage EU CQ7 enthält eine Darstellung der Sicherheiten, die durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangt wurden, entsprechend des Bilanzausweises. Dabei wird der Bestand, der durch Inbesitznahme erlangten und als Sachanlagen bzw. nicht als Sachanlagen eingestuften Sicherheiten separiert.

Abbildung 9: Vorlage EU CQ7 - Durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten

| In Mio. EUR | | Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten | |
|-------------|--|--|--------------------------------|
| | | Beim erstmaligen Ansatz beizulegender Wert | Kumulierte negative Änderungen |
| 010 | Sachanlagen | 0,0 | 0,0 |
| 020 | Außer Sachanlagen | 0,0 | 0,0 |
| 030 | <i>Wohnimmobilien</i> | 0,0 | 0,0 |
| 040 | <i>Gewerbeimmobilien</i> | 0,0 | 0,0 |
| 050 | <i>Bewegliche Sachen (Fahrzeuge, Schiffe usw.)</i> | 0,0 | 0,0 |
| 060 | <i>Eigenkapitalinstrumente und Schuldtitel</i> | 0,0 | 0,0 |
| 070 | <i>Sonstige Sicherheiten</i> | 0,0 | 0,0 |
| 080 | <i>Insgesamt</i> | 0,0 | 0,0 |

Die Sparkasse Westmünsterland verfügt über keine Sicherheiten, die durch Inbesitznahme oder Vollstreckungsverfahren erlangt wurden.

6 Offenlegung der Vergütungspolitik

Der rechtliche Rahmen für die Vergütungspolitik von Kredit- und Finanzinstituten wird auf europäischer Ebene in der Capital Requirements Directive (CRD) geregelt und ist durch das KWG und die Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV) in deutsches Recht umgesetzt worden. Für die Zwecke der CRR gilt die Sparkasse als anderes, nicht börsennotiertes Institut und hat daher die Informationen nach Art. 450 Abs. 1 Buchst. a bis d, h bis k CRR anhand der Vorlagen EU REMA, EU REM1, EU REM2, EU REM3 und EU REM4 der DVO (EU) 2021/637 offenzulegen.

6.1 Angaben zur Vergütungspolitik

Die Vorlage EU REMA enthält Angaben zu den zentralen Merkmalen der Vergütungspolitik der Sparkasse sowie zur Umsetzung dieser Politik.

Informationen über die für die Vergütungsaufsicht verantwortlichen Gremien

Die Verantwortung für die angemessene Ausgestaltung der Vergütungssysteme der Mitarbeitenden nach Maßgabe der Vorgaben des § 25a Abs. 1 Nr. 6 KWG in Verbindung mit Abs. 5 KWG und § 3 Abs. 1 S. 1 der InstitutsVergV obliegt dem Vorstand. Ein Vergütungskontrollausschuss wurde nicht gebildet. Der Vorstand hat 50 Sitzungen während des Geschäftsjahres 2023 abgehalten.

Für die Ausgestaltung der Vergütungssysteme der Mitglieder des Vorstands ist nach Maßgabe des § 25a Abs. 1 Nr. 6 KWG in Verbindung mit Abs. 5 KWG und § 3 Abs. 2 der InstitutsVergV der Verwaltungsrat verantwortlich. Der Verwaltungsrat hat im Geschäftsjahr fünf Sitzungen abgehalten. Die Vorstandsmitglieder sind Angestellte auf Zeit. Ihre Vergütung richtet sich nach den Empfehlungen des Regionalverbands. Die Vergütung der Vorstandsmitglieder der Sparkasse besteht aus einer fixen Vergütung (Grundgehalt und allgemeine Zulage bzw. Festgehalt). Daneben kann als variable Vergütung eine Leistungszulage gewährt werden.

Eine Einbindung externer Berater bei der Ausgestaltung des Vergütungssystems ist nicht erfolgt.

Die Vergütungspolitik der Sparkasse bezieht sich auf das gesamte Institut, einschließlich sämtlicher Zweigstellen. Tochtergesellschaften sind hiervon nicht erfasst, da diese keinen aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis mit der Sparkasse bilden.

Die Sparkasse hat für das Geschäftsjahr 2023 diejenigen Mitarbeitenden identifiziert, deren Tätigkeiten einen wesentlichen Einfluss auf das Gesamtrisikoprofil des Instituts haben, sogenannte Risikoträgerinnen und Risikoträger.

Entsprechend den Vorgaben in § 25a Abs. 5b KWG, den technischen Regulierungsstandards (RTS), die die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) für die Identifikation von Risikoträgerinnen und Risikoträgern erarbeitet hat, sowie der Delegierten Verordnung (EU) 2021/923 vom 25. März 2021 wurden für die Risikoträgeridentifizierung Kriterien wie Hierarchie, Funktion, Kompetenz berücksichtigt.

Identifiziert wurden neben den Mitgliedern des Verwaltungsrats und Vorstands, die Mitglieder der 1. Führungsebene unterhalb des Vorstands sowie bestimmte Funktionsträger (z.B. besondere Beauftragte).

Angaben zu Gestaltung und Struktur des Vergütungssystems

Die Sparkasse ist tarifgebunden. Aus diesem Grund finden auf die Arbeitsverhältnisse der Sparkassenbeschäftigten die Tarifverträge für den öffentlichen Dienst, insbesondere der TVöD-Sparkassen, Anwendung. Die überwiegende Anzahl der Beschäftigten erhalten eine Vergütung auf dieser tariflichen Basis. Zusätzlich werden in untergeordneten Umfang Funktionszulagen, außertarifliche persönliche Zulagen sowie außertarifliche variable Vergütungsbestandteile an Teile der Belegschaft gewährt.

Vergütungsparameter für die variablen Vergütungen sind die quantitativen und qualitativen Bestimmungsfaktoren, anhand derer die Leistung und der Erfolg der Mitarbeitenden oder einer institutsinternen Organisationseinheit gemessen werden. Dabei setzt sich der Gesamtzielerreichungsgrad aus funktionsspezifischen Einzelzielen zusammen. Der Gesamtzielerreichungsgrad wird aus einer Summe von mindestens 5 und höchstens 6 Einzelzielen gebildet.

Diese Ziele sind auf einen langfristigen und nachhaltigen Geschäftserfolg ausgerichtet und berücksichtigen auch qualitative Ziele (.Fach-, und Führungskompetenz, Methodische, Soziale und Persönliche Kompetenz).

Die Tarifvergütung, die Funktionszulagen und die außertariflichen persönlichen Zulagen werden monatlich, eine übertarifliche variable Vergütung sowohl jährlich nach Ablauf des Geschäftsjahres als Einmalzahlung also auch in Form unterjähriger monatlicher Abschlagszahlungen auf Basis des laufenden Geschäftserfolgs ausbezahlt.

Der Vorstand bzw. der Verwaltungsrat hat die Vergütungspolitik im Rahmen der jährlichen Angemessenheitsüberprüfung gem. § 12 Abs. 1 InstitutsVergV – auch anhand der aktuellen Geschäfts- und Risikostrategie - für die Mitarbeitenden bzw. den Vorstand überprüft. Hierbei wurden keinerlei Änderungen vorgenommen. Die Angemessenheit des Vergütungssystems wurde bestätigt.

Die Vergütungssysteme laufen nicht der Überwachungsfunktion der Kontrolleinheiten und des für die Risikosteuerung zuständigen Vorstandsmitglieds zuwider. Insbesondere besteht durch die Ausgestaltung der einzelnen Vergütungskomponenten für diesen Personenkreis nicht die Gefahr eines Interessenkonflikts: die Vergütung setzt sich im Wesentlichen aus einem hohen Anteil fixer Vergütung und nur zu einem geringen Anteil an variabler Vergütung zusammen. Zudem werden außertarifliche variable Vergütungsbestandteile an Kontrollzielen und gerade nicht an gleichlaufenden Parametern mit den von den Kontrolleinheiten kontrollierten Organisationseinheiten ausgerichtet.

Die Sparkasse verfügt über ein Abfindungsrahmenkonzept samt Abfindungsgrundsätzen.

Variable Vergütungen werden grundsätzlich nicht garantiert. Nur in Ausnahmefällen ist es möglich, im Rahmen der Aufnahme eines Dienstverhältnisses und für längstens ein Jahr eine variable Vergütung zu garantieren, sofern die Sparkasse über eine angemessene Eigenmittel- und Liquiditätsausstattung sowie hinreichend Kapital zur Sicherstellung der Risikotragfähigkeit verfügt, vgl. § 5 Abs. 5 InstitutsVergV.

Den ordentlichen Mitgliedern des Verwaltungsrates, seines Hauptausschusses und seines Risikoausschusses wird ein Sitzungsgeld von 240 Euro je Sitzung gezahlt; die Vorsitzenden erhalten jeweils den doppelten Betrag. Den Teilnehmern wird eine pauschale Fahrtkostenerstattung in Höhe von 40 Euro pro Sitzungstag gezahlt bzw. bei nachweislich höheren Aufwendungen die tatsächlichen Fahrtkosten. Außerdem erhalten die ordentlichen Mitglieder des Verwaltungsrates, seines Hauptausschusses und seines Risikoausschusses als Jahresarbeitsvergütung einen Pauschalbetrag von 2.500 Euro p. a.; die Vorsitzenden erhalten jeweils den doppelten Betrag. Erfolgsbezogene Anteile, Komponenten mit lang-

fristiger Anreizwirkung sowie Ansprüche bei vorzeitiger oder regulärer Beendigung der Tätigkeit bestehen nicht. Für zusätzlich wahrgenommene Mandate in der Sparkassenzweckverbandsversammlung (Organ des Sparkassenträgers) bzw. im Sparkassen-Beirat wird jeweils eine pauschale Aufwandsentschädigung in Höhe von 125 Euro (Vorsitzender und Vorstandsvorsteher 250 Euro) bzw. 250 Euro (Vorsitzender 375 Euro) gezahlt. Bei Bedarf erfolgt die Zahlung zuzüglich der gesetzlichen Umsatzsteuer.

Beschreibung, in welcher Weise die Vergütungsverfahren aktuellen und künftigen Risiken Rechnung tragen

Sofern an die Risikoträger eine variable Vergütung gezahlt wird, bestehen keine nennenswerten Anreize unverhältnismäßig hohe Risiken einzugehen, da die variable Vergütung nur in untergeordnetem Umfang im Verhältnis zur fixen Vergütung bzw. in Einzelfällen bis zur festgesetzten Obergrenze gewährt wird.

Der Gesamtbetrag der variablen Vergütung wird in einem formalisierten, transparenten und nachvollziehbaren Prozess unter Beachtung des § 7 InstitutsVergV bestimmt. Vor Festsetzung des Gesamtbetrages der variablen Vergütung wird geprüft, ob die Risikotragfähigkeit, die mehrjährige Kapitalplanung, die Ertragslage sowie die Eigenmittel- und Liquiditätsausstattung hinreichend berücksichtigt wurden.

Beschreibung der festgelegten Werte für das Verhältnis zwischen dem festen und dem variablen Vergütungsbestandteil

Fixe und variable Vergütung stehen in einem angemessenen Verhältnis zueinander. Im Einklang mit § 25a Abs. 5 KWG hat der Vorstand bzw. der Verwaltungsrat folgende institutsinterne Obergrenzen für die variable Vergütung in Relation zur fixen Vergütung beschlossen, die für das Geschäftsjahr durchgehend eingehalten wurden (maximal 1:1).

Verknüpfung des Ergebnisses des Zeitraums der Ergebnismessung mit der Höhe der Vergütung

Die Vergütungsstrategie der Sparkasse ist darauf ausgerichtet, die in der Geschäfts- und Risikostrategie niedergelegten Ziele unter Berücksichtigung der Unternehmenswerte und Leitlinien zu erreichen.

Im Fokus steht die Förderung einer nachhaltigen Entwicklung des Gesamthauses durch eine marktübliche, leistungs- und funktionsgerechte Vergütung, die Bindung von Talenten, Leistungsträgerinnen und Leistungsträgern sowie Schlüsselpositionen und die Stärkung der Zufriedenheit der Mitarbeitenden.

Neben der Tarifvergütung können die identifizierten Risikoträger in untergeordnetem Umfang z. B. Funktionszulagen, außertarifliche persönliche Zulagen sowie außertarifliche variable Einmalzahlungen und Vergütungsbestandteile aus einem zielorientierten Vergütungssystem erhalten, dessen Ziele aus der Unternehmensstrategie abgeleitet und im Wege eines durchgängigen Prozesses funktionspezifisch bis auf die Ebene des einzelnen Mitarbeitenden heruntergebrochen sind.

Für diese variablen Vergütungen wurden angemessene Obergrenzen festgelegt.

Gesamtvergütung jedes Mitglieds des Leitungsorgans oder der Geschäftsleitung

Die deutsche Bankenaufsicht fordert von der Sparkasse die Offenlegung der Gesamtvergütung jedes Mitglieds des Leitungsorgans oder der Geschäftsleitung. Die Gesamtvergütung (inkl. ggf. erforderlicher Veränderung der Pensionsrückstellung) beträgt bei Herrn Krumme 1.097 TEUR, bei Herrn Büngeler 1.453 TEUR und bei Herrn Hypki 550 TEUR.

Angaben dazu, ob für das Institut eine Ausnahme nach Artikel 94 Absatz 3 CRD gilt

Die Sparkasse nimmt keine Ausnahme nach Artikel 94 Absatz 3 CRD in Anspruch.

6.2 Angaben zur Vergütung, die für das Geschäftsjahr gewährt wurde

Die Vorlage EU REM1 enthält Angaben über die Anzahl der Mitarbeitenden deren berufliche Aktivitäten wesentliche Auswirkungen auf das Risikoprofil der Sparkasse gemäß Art. 94 der Richtlinie 2013/36/EU, § 1 Abs. 21 KWG und der delegierten Verordnung (EU) Nr. 604/2014 haben und die in diesem Template enthaltenen Vergütungsbestandteile erhalten. Die Berechnung erfolgt auf Basis von Vollzeitäquivalenten mit Ausnahme der Leitungsorgane, diese sind in Form der Anzahl der Personen offenzulegen.

Abbildung 10: Vorlage EU REM1 – Für das Geschäftsjahr gewährte Vergütung

| In Mio. EUR | | | a | b | c | d |
|-------------|------------------------------|--|---|--|--|---|
| | | | Leitungsorgan - Aufsichts- funktion | Leitungsorgan - Leitungs- funktion | Sonstige Mit- glieder der Ge- schäftsleitung | Sonstige identifizierte Mitarbeiter |
| 1 | Feste Vergütung | Anzahl der identifizierten Mitarbeiter | 21 | 3 | | 18 |
| 2 | | Feste Vergütung insgesamt | 103 | 2.967 | | 2.499 |
| 3 | | Davon: monetäre Vergütung | 103 | 1.505 | | 2.486 |
| 4 | | (Gilt nicht in der EU) | | | | |
| EU-4 a | | Davon: Anteile oder gleichwertige Beteiligungen | | | | |
| 5 | | Davon: an Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente | | | | |
| EU-5x | | Davon: andere Instrumente | | | | |
| 6 | | (Gilt nicht in der EU) | | | | |
| 7 | | Davon: sonstige Positionen | | 1.462 | | 13 |
| 8 | (Gilt nicht in der EU) | | | | | |
| 9 | Variable Vergütung | Anzahl der identifizierten Mitarbeiter | 21 | 3 | | 18 |
| 10 | | Variable Vergütung insgesamt | 83 | 133 | | 628 |
| 11 | | Davon: monetäre Vergütung | 83 | 133 | | |
| 12 | | Davon: zurückbehalten | | | | |
| EU-13a | | Davon: Anteile oder gleichwertige Beteiligungen | | | | |
| EU-14a | | Davon: zurückbehalten | | | | |
| EU-13b | | Davon: an Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente | | | | |
| EU-14b | | Davon: zurückbehalten | | | | |
| EU-14x | | Davon: andere Instrumente | | | | |
| EU-14y | Davon: zurückbehalten | | | | | |
| 15 | Davon: sonstige Positionen | | | | | |
| 16 | Davon: zurückbehalten | | | | | |
| 17 | Vergütung insgesamt (2 + 10) | | 186 | 3100 | | 3.127 |

Bei den Angaben zu Ziffer 2 sind die im Geschäftsjahr der Pensionsrückstellung zugeführten Beträge enthalten. Die Ziffer 7 betrifft im Wesentlichen die Zuführungen zur Pensionsrückstellung und die Sachbezüge aus der privaten Nutzung von Dienstfahrzeugen.

Im Jahr 2023 fanden zur Vorbereitung der Fusion mit der Stadtsparkasse Haltern am See zusätzliche Ausschusssitzungen statt, wodurch eine höhere variable Vergütung der Aufsichtsfunktion zustande kommt.

6.3 Angaben zu Sonderzahlungen an Mitarbeitende

Neben der Anzahl identifizierter Mitarbeiter, deren berufliche Aktivitäten wesentliche Auswirkungen auf das Risikoprofil der Sparkasse haben, enthält die Vorlage EU REM2 Informationen über den Gesamtbetrag garantierter variabler Vergütungsansprüche sowie den Anteil dieser, der während des Geschäftsjahres gezahlt wurde und nicht Teil des Bonus Caps ist.

Für das Geschäftsjahr wurden keine garantierten variablen Vergütungen an Risikoträger gewährt.

6.4 Angaben zu zurückbehaltener Vergütung

Ein Zurückbehalt und eine Aufschiebung von Vergütungen findet nicht in der Sparkasse statt. Aus diesem Grund wurde die Vorlage EU REM3 aus dem Offenlegungsbericht entfernt.

6.5 Angaben zu Vergütungen von 1 Mio. EUR oder mehr pro Jahr

Die Vorlage EU REM4 enthält Angaben zu identifizierten Mitarbeitenden, die eine Jahresvergütung von einer Million EUR oder mehr beziehen.

Im Berichtsjahr 2023 erhielten zwei identifizierte Mitarbeitende eine Vergütung (inkl. Zuführung zur Pensionsrückstellung), die sich in Summe auf 1 Mio. EUR oder mehr belief.

Abbildung 11: Vorlage EU REM4 – Vergütung von 1 Mio. EUR oder mehr pro Jahr

| | EUR | Identifizierte Mitarbeiter, die ein hohes Einkommen im Sinne von Artikel 450 Absatz 1 Buchstabe i CRR beziehen |
|---|-------------------------------|--|
| 1 | 1 000 000 bis unter 1 500 000 | 2 |
| 2 | 1 500 000 bis unter 2 000 000 | |
| 3 | 2 000 000 bis unter 2 500 000 | |
| 4 | 2 500 000 bis unter 3 000 000 | |



| | | |
|----|-------------------------------|--|
| 5 | 3 000 000 bis unter 3 500 000 | |
| 6 | 3 500 000 bis unter 4 000 000 | |
| 7 | 4 000 000 bis unter 4 500 000 | |
| 8 | 4 500 000 bis unter 5 000 000 | |
| 9 | 5 000 000 bis unter 6 000 000 | |
| 10 | 6 000 000 bis unter 7 000 000 | |
| 11 | 7 000 000 bis unter 8 000 000 | |

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

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

Sparkasse Westmünsterland

Dülmen, 23.05.2023