



Sparkasse Wolfach

**Offenlegungsbericht gemäß CRR
zum 31.12.2021**



Inhaltsverzeichnis

| | | |
|-----|---|----|
| 1 | Allgemeine Informationen | 5 |
| 1.1 | Allgemeine Offenlegungsanforderungen | 5 |
| 1.2 | Einschränkungen der Offenlegungspflicht | 6 |
| 1.3 | Häufigkeit der Offenlegung | 6 |
| 1.4 | Medium der Offenlegung | 6 |
| 2 | Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge | 7 |
| 2.1 | Angaben zu Schlüsselparametern | 7 |
| 3 | Erklärung des Vorstandes gemäß Art. 431 Abs. 3 CRR | 10 |

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Vorlage EU KM1 - Offenlegung von Schlüsselparametern 7

Abkürzungsverzeichnis

| | |
|-----------|--|
| Abs. | Absatz |
| Art. | Artikel |
| ASF | Available Stable Funding (verfügbare stabile Refinanzierung) |
| CRR | Capital Requirements Regulation (Kapitaladäquanzverordnung) |
| HGB | Handelsgesetzbuch |
| HQLA | Liquide Aktiva hoher Qualität |
| i. V. m. | In Verbindung mit |
| k. A. | keine Angabe (ohne Relevanz) |
| KWG | Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz) |
| LCR | Liquidity Coverage Ratio (Liquiditätsdeckungsquote) |
| LEI | Legal Entity Identifier (alphanumerische Unternehmenskennung) |
| LR | Leverage Ratio (Verschuldungsquote) |
| NSFR | Net Stable Funding Ratio (strukturellen Liquiditätsquote) |
| RechKredV | Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung |
| RSF | Required Stable Funding (erforderliche stabile Refinanzierung) |
| SREP | Supervisory Review and Evaluation Process |

1 Allgemeine Informationen

1.1 Allgemeine Offenlegungsanforderungen

Mit dem vorliegenden Bericht legt die Sparkasse Wolfach alle gemäß CRR jährlich geforderten Informationen offen. Die im Bericht enthaltenen Angaben entsprechen je nach Anforderung dem Stand des Meldestichtags zum 31.12. des Berichtsjahres bzw. dem festgestellten Jahresabschluss. Die Sparkasse Wolfach stellt ihren Jahresabschluss unter Beachtung der Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) und der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute (RechKredV) auf. Eine Konsolidierung erfolgt nicht. Die globale Rechtsträgerkennung (LEI) der Sparkasse lautet 529900TKRAC1FVTIP419.

Die Zahlenangaben in diesem Bericht sind kaufmännisch auf Tsd. 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, 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. Hierzu gehören insbesondere:

1. Der Umfang, die Häufigkeit sowie die Angemessenheit des Offenlegungsberichts sind im Zuge der Erstellung des Offenlegungsberichts zu prüfen.
2. Der Offenlegungsbericht ist kontrollwirksam aufzustellen und vom Vorstand zu genehmigen.

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

Die Offenlegung der Sparkasse Wolfach 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 Wolfach gilt gemäß Art. 4 (a) xv) 145 CRR als kleines und nicht komplexes Institut, das gemäß Art. 4 (a) xv) 148 CRR als nicht börsennotiert gilt. Demzufolge ergeben sich nach Art. 433b CRR folgende Anforderungen zur jährlichen Offenlegung zum 31. 12.2021, die in diesem Offenlegungsbericht erfüllt werden:

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

1.4 Medium der Offenlegung

Die offenzulegenden Informationen werden gemäß Art. 434 CRR auf der Homepage der Sparkasse (www.sparkasse-wolfach.de) veröffentlicht. Alle offenzulegenden Angaben werden ausschließlich in dieser Stelle veröffentlicht.

2 Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge

2.1 Angaben zu Schlüsselparametern

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

Abbildung 1: Vorlage EU KM1 - Offenlegung von Schlüsselparametern¹

| | | a |
|--|--|-------------------|
| In TEUR | | 31.12.2021 |
| Verfügbare Eigenmittel (Beträge) | | |
| 1 | Hartes Kernkapital (CET1) | 48.496 |
| 2 | Kernkapital (T1) | 48.496 |
| 3 | Gesamtkapital | 58.385 |
| Risikogewichtete Positionsbeträge | | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | 423.734 |
| Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 11,44 |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 11,44 |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 13,78 |
| 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 (%) | 0,00 |
| EU 7b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0,00 |
| EU 7c | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0,00 |
| EU 7d | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | 8,00 |
| Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | |
| 8 | Kapitalerhaltungspuffer (%) | 2,50 |
| EU 8a | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | 0,00 |
| 9 | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%) | 0,01 |

| | | |
|---|--|---------|
| EU 9a | Systemrisikopuffer (%) | 0,00 |
| 10 | Puffer für global systemrelevante Institute (%) | 0,00 |
| EU 10a | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%) | 0,00 |
| 11 | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | 2,51 |
| EU 11a | Gesamtkapitalanforderungen (%) | 10,51 |
| 12 | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | 5,44 |
| Verschuldungsquote | | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | 653.332 |
| 14 | Verschuldungsquote (%) | 7,42 |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | |
| EU 14a | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | 0,00 |
| EU 14b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0,00 |
| EU 14c | SREP-Gesamtverschuldungsquote (%) | 3,00 |
| Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | |
| EU 14d | Puffer bei der Verschuldungsquote (%) | 0,00 |
| EU 14e | Gesamtverschuldungsquote (%) | 3,00 |
| Liquiditätsdeckungsquote | | |
| 15 | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt) | 58.703 |
| EU 16a | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 39.214 |
| EU 16b | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 4.861 |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | 34.353 |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | 172,35 |
| Strukturelle Liquiditätsquote | | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | 465.228 |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | 416.278 |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 111,76 |

¹ Die Vorlage EU KM1 wird von der Sparkasse Wolfach per 31.12.2021 erstmals veröffentlicht.

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel der Sparkasse in Höhe von 58.385 Tsd. EUR setzen sich aus dem harten Kernkapital (48.496 Tsd. EUR) und dem Ergänzungskapital (9.889 Tsd. EUR) zusammen. Die offenzulegenden Kapitalquoten ergeben sich aus der prozentualen Gegenüberstellung der jeweiligen Eigenmittelbeträge (siehe Schlüsselparameter 1 bis 3) und dem Gesamtrisikobetrag in Höhe von 423.734 Tsd. EUR.

Die Verschuldungsquote belief sich zum 31.12.2021 auf 7,42%. Die aufsichtsrechtliche Mindestquote betrug am Berichtsstichtag 3,00%.

Die Liquiditätsdeckungsquote (LCR) wird als Durchschnittswert der letzten 12 Monatsmeldungen offengelegt. Für die Sparkasse ergibt sich für das Jahr 2021 eine durchschnittliche LCR von 172,35%.

Die Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) 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 28.06.2021 jederzeit einzuhalten. Für die Sparkasse Wolfach lag die Quote per 31.12.2021 bei 111,76%.



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

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

Sparkasse Wolfach
Wolfach, 30.08.2022

Der Vorstand

gez.
Axel Fahner
Vorsitzender des Vorstands

gez.
Alexander Thau
Mitglied des Vorstands