



**Sparkasse  
Mansfeld-Südharz**

Offenlegungsbericht gemäß CRR  
zum 31.12.2022

<b>1 Allgemeine Informationen</b>	<b>5</b>
1.1 Allgemeine Offenlegungsanforderungen	5
1.2 Einschränkungen der Offenlegungspflicht	5
1.3 Häufigkeit der Offenlegung	5
1.4 Medium der Offenlegung	6
<b>2 Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge</b>	<b>6</b>
2.1 Angaben zu Schlüsselparametern	6
<b>3 Erklärung des Vorstandes gemäß Art. 431 Abs. 3 CRR</b>	<b>8</b>

## Abkürzungsverzeichnis

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

## Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Vorlage EU KM1 - Offenlegung von Schlüsselparametern

6

# 1 Allgemeine Informationen

## 1.1 Allgemeine Offenlegungsanforderungen

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

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

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

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

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

Die Offenlegung der Sparkasse Mansfeld-Südharz 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 Mansfeld-Südharz 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. 12.2022, die in diesem Offenlegungsbericht erfüllt werden:

Art. 447 CRR (Angaben zu den Schlüsselparametern).

## 1.4 Medium der Offenlegung

Die offenzulegenden Informationen werden gemäß Art. 434 CRR auf der Homepage der Sparkasse im Bereich Preise und Leistungen 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 Schlüsselparametern**

In TEUR		31.12.2022	31.12.2021
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	185.847	180.616
2	Kernkapital (T1)	185.847	180.616
3	Gesamtkapital	185.847	191.116
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>			
4	Gesamtrisikobetrag	902.013	983.219
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>			
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	20,60	18,37
6	Kernkapitalquote (%)	20,60	18,37
7	Gesamtkapitalquote (%)	20,60	19,44
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>			
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	2,50	2,00
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,41	1,13
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,88	1,50
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,50	10,00
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>			

8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50	2,50
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,00	0,00
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,02	0,00
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,00	0,00
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	0,00	0,00
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0,00	0,00
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,52	2,50
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,02	12,50
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	10,10	9,44
<b>Verschuldungsquote</b>			
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	1.674.877	1.693.531
14	Verschuldungsquote (%)	11,10	10,67
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>			
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,00	0,00
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,00	0,00
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>			
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,00	0,00
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>			
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	238.138	230.291
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	113.707	102.683
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	23.415	35.721
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	90.292	66.962
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	263,74	365,92
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	1.555.348	1.574.680
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.103.011	1.197.155
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	141,01	131,54



Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel der Sparkasse Mansfeld-Südharz in Höhe von 185.847 TEUR leiten sich aus den Vorgaben der CRR ab und sind hartes Kernkapital (CET1). Zum Berichtsstichtag erhöht sich das CET1 im Vergleich zum 31.12.2021 um 5.231 TEUR. Die Erhöhung ergibt sich aus der Gewinnzuführung (408 TEUR) sowie der Zuführung zur § 340 g HGB Rücklage (5.000 TEURO) aus dem Jahresabschluss 2021 und höheren Abzugspositionen (177 TEUR). Auf das Einbeziehen von Ergänzungskapital haben wir am Bilanzstichtag 31.12.2022 verzichtet. Zum 31.12.2021 hatten wir Ergänzungskapital in Höhe von 10.500 TEUR angerechnet.

Die Verschuldungsquote steigt auf 11,10 %, wobei der Anstieg auf die Erhöhung des CET1 bei rückläufiger Gesamtrisikopositionsmessgröße zurückzuführen ist.

Die Liquiditätsdeckungsquote von 263,74 % wird als Durchschnittswert der letzten 12 Monate offengelegt. Der Rückgang der LCR von 365,92 % per 31.12.2021 auf 263,74 % zum 31.12.2022 ist auf die höheren Nettoabflüsse zurückzuführen, die durch die ebenfalls höhere Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) nicht voll kompensiert werden konnte.

Die Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) von 141,01 % misst den Grad der fristenkongruenten Finanzierung des 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.

Das Volumen der erforderlichen stabilen Refinanzierung ist im Verhältnis zum Rückgang des Betrags der verfügbaren stabilen Refinanzierung stärker gesunken. Dies führt zu einem Anstieg der NSFR von 131,54 % zum 31.12.2021 auf 141,01 % zum 31.12.2022.

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

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

Lutherstadt Eisleben, den 30.08.2023

Sparkasse Mansfeld-Südharz

Der Vorstand

Näher

Görlich