



# **Offenlegungsbericht der Sparkasse Aurich-Norden**

**Offenlegung gemäß CRR zum 31.12.2023**



**INHALTSVERZEICHNIS**

<b>ABBILDUNGSVERZEICHNIS</b>	<b>3</b>
<b>ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS</b>	<b>3</b>
<b>1. ALLGEMEINE INFORMATIONEN</b>	<b>4</b>
1.1. Allgemeine Offenlegungsanforderungen	4
1.2. Einschränkungen der Offenlegungspflicht	4
1.3. Häufigkeit der Offenlegung	4
1.4. Medium der Offenlegung	4
<b>2. OFFENLEGUNG VON SCHLÜSSELPARAMETERN</b>	<b>5</b>
<b>3. ERKLÄRUNG DES VORSTANDES GEMÄß ART. 431 ABS. 3 CRR</b>	<b>8</b>

## Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Vorlage EU KM1 - Offenlegung von Schlüsselparametern .....	5
---	---

## Abkürzungsverzeichnis

Art.	Artikel
ASF	Available Stable Funding (verfügbare stabile Refinanzierung)
AT1	Zusätzliches Kernkapital
bzw.	beziehungsweise
CET 1	Common Equity Tier 1 capital (hartes Kernkapital)
CRR	Capital Requirements Regulation
EUR	Euro
HQLA	Liquide Aktiva hoher Qualität
k. A.	keine Angabe (ohne Relevanz)
KWG	Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz)
LCR	Liquidity Coverage Ratio (Liquiditätsdeckungsquote)
LR	Leverage Ratio (Verschuldungsquote)
Mio. EUR	Millionen Euro
NSFR	Net Stable Funding Ratio (strukturellen Liquiditätsquote)
RSF	Required Stable Funding (erforderliche stabile Refinanzierung)
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process
T 1	Tier 1 capital (Kernkapital)
T 2	Tier 2 capital (Ergänzungskapital)

## **1. Allgemeine Informationen**

### **1.1. Allgemeine Offenlegungsanforderungen**

Mit dem vorliegenden Bericht legt die Sparkasse Aurich-Norden (im Folgenden Sparkasse) 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 Millionen 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.

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.

Für den aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis wendet die Sparkasse die Ausnahmeregelungen nach Art. 19 CRR an. Demnach erfolgen die Angaben im Offenlegungsbericht ausschließlich einzelinstitutsbezogen.

### **1.2. Einschränkungen der Offenlegungspflicht**

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

### **1.3. Häufigkeit der Offenlegung**

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

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

### **1.4. Medium der Offenlegung**

Die offenzulegenden Informationen werden gemäß Artikel 434 CRR auf der Homepage der Sparkasse im Bereich „Ihre Sparkasse in Zahlen“ veröffentlicht. Alle offenzulegenden Angaben werden ausschließlich an dieser Stelle veröffentlicht.

## 2. Offenlegung von Schlüsselparametern

Die Vorlage EU 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<sup>1</sup>**

		a	b
In Mio. EUR		31.12.2022	31.12.2023
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	235,1	248,0
2	Kernkapital (T1)	235,1	248,0
3	Gesamtkapital	255,2	269,4
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>			
4	Gesamtrisikobetrag	1.716,0	1.826,8
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>			
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	13,70	13,57
6	Kernkapitalquote (%)	13,70	13,57
7	Gesamtkapitalquote (%)	14,87	14,75
<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 (%)	0,25	k. A.
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,14	k. A.

<sup>1</sup> Die Vorlage EU KM 1 wurde per 31.12.2021 erstmals veröffentlicht.



EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,19	k. A.
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	8,25	8,00
<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 (%)	k. A.	k. A.
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,01	0,75
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	k. A.	0,20
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	k. A.	k. A.
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	k. A.	k. A.
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,51	3,45
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	10,76	11,45
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	6,62	6,75
<b>Verschuldungsquote</b>			
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	2.849,9	2.870,8
14	Verschuldungsquote (%)	8,25	8,64
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>			
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	k. A.	k. A.
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	k. A.	k. A.
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>			



EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	k. A.	k. A.
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00
	<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>		
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	404,0	333,7
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	231,0	227,8
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	36,8	35,6
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	194,3	192,1
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	208,00	173,34
	<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>		
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	2.071,7	2.035,2
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.532,3	1.550,7
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	135,20	131,24

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel [269,4 Mio. EUR] der Sparkasse leiten sich aus den Vorgaben der CRR ab und setzen sich aus dem harten Kernkapital (CET 1) [248,0 Mio. EUR], dem zusätzlichen Kernkapital (AT 1) und dem Ergänzungskapital (T 2) [21,4 Mio. EUR] zusammen. Zum Berichtsstichtag erhöht sich das harte Kernkapital im Vergleich zum 31.12.2022 um 12,9 Mio. EUR. Die Erhöhung ergibt sich insbesondere aus der Zuführung des Bilanzgewinns des Vorjahres zur Sicherheitsrücklage sowie der Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken nach § 340g HGB.

Die Verschuldungsquote verbessert sich auf 8,64 %, wobei der Anstieg auf einen überproportionalen Anstieg des Kernkapitals im Vergleich zur Gesamtrisikoposition zurückzuführen ist.

Die Liquiditätsdeckungsquote [173,34 %] wird als Durchschnittswert der letzten 12 Monate offengelegt. Der Rückgang der LCR von 208,00 % zum 31.12.2022 auf 173,34 % zum 31.12.2023 ist auf einen Rückgang der hochliquiden Aktiva bei gleichzeitig leicht niedrigerem Nettomittelabfluss zurückzuführen.

Die Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) [131,24 %] 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. Der Rückgang der NSFR von 135,20 % zum 31.12.2022 auf



131,24 % zum 31.12.2023 ist auf einen überproportionalen Anstieg der erforderlichen stabilen Refinanzierung im Vergleich zum Rückgang der verfügbaren stabilen Refinanzierung zurückzuführen.

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

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

Aurich / Norden, den 26.06.2024

Sparkasse Aurich-Norden in Ostfriesland  
- Ostfriesische Sparkasse-

Der Vorstand

gez.  
Oliver Löseke

gez.  
Jörg Reinhardt