

Sparkasse Chemnitz

Offenlegungsbericht gemäß CRR
zum 31.12.2021

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|-----|---|---|
| 1 | Allgemeine Informationen | 4 |
| 1.1 | Allgemeine Offenlegungsanforderungen | 4 |
| 1.2 | Einschränkungen der Offenlegungspflicht | 5 |
| 1.3 | Häufigkeit der Offenlegung | 5 |
| 1.4 | Medium der Offenlegung | 5 |
| 2 | Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge | 5 |
| 2.1 | Angaben zu Schlüsselparametern | 5 |
| 3 | Erklärung des Vorstandes gemäß Art. 431 Abs. 3 CRR | 7 |

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 |
| FTE | Full time equivalent (Vollzeitäquivalent) |
| 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) |



1 Allgemeine Informationen

1.1 Allgemeine Offenlegungsanforderungen

Mit dem vorliegenden Bericht legt die Sparkasse Chemnitz 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, 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 Chemnitz erfolgt auf Einzelinstitutsebene.

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

Das Mutterunternehmen im Sinne des Art. 13 CRR ist innerhalb der Sparkasse Chemnitz-Gruppe die Sparkasse Chemnitz. Zu den Kerngeschäftsfeldern der Sparkasse Chemnitz zählt das klassische Kundengeschäft sowie der Erwerb von Wertpapieren. Zum nachgeordneten Unternehmen gehört die procurax GmbH



als Tochterunternehmen der Sparkasse Chemnitz. Gegenstand des nachgeordneten Unternehmens sind Backoffice-Tätigkeiten für Sparkassen und Banken, Beauftragtenfunktionen, Digitalisierung sowie weitere Dienstleistungen jeglicher Art mit Ausnahme solcher, die einer besonderen staatlichen Genehmigung bedürfen.

Für die aufsichtsrechtliche Behandlung wird die procurax GmbH in die Schwellenwertbetrachtung nach Art. 48 CRR einbezogen. Gegenwärtig wird das Tochterunternehmen weder von den Eigenmitteln abgezogen noch konsolidiert. Es erfolgt ein Ausweis der risikogewichteten Beteiligungswerte, die handelsrechtlich voll konsolidiert werden.

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 Chemnitz 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 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.



| In Mio. EUR | | 31.12.2021 |
|--|--|------------|
| Verfügbare Eigenmittel (Beträge) | | |
| 1 | Hartes Kernkapital (CET1) | 487 |
| 2 | Kernkapital (T1) | 487 |
| 3 | Gesamtkapital | 487 |
| Risikogewichtete Positionsbeträge | | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | 2.485 |
| Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 19,58 |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 19,58 |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 19,58 |
| 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 (%) | 2,00 |
| EU 7b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 1,13 |
| EU 7c | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 1,50 |
| EU 7d | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | 10,00 |
| Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | |
| 8 | Kapitalerhaltungspuffer (%) | 2,50 |
| EU 8a | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | |
| 9 | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%) | |
| EU 9a | Systemrisikopuffer (%) | |
| 10 | Puffer für global systemrelevante Institute (%) | |
| EU 10a | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%) | |
| 11 | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | 2,50 |
| EU 11a | Gesamtkapitalanforderungen (%) | 12,50 |
| 12 | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | 9,58 |
| Verschuldungsquote | | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | 4.483 |
| 14 | Verschuldungsquote (%) | 10,85 |
| 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 (%) | 3,22 |
| Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | |
| EU 14d | Puffer bei der Verschuldungsquote (%) | |
| EU 14e | Gesamtverschuldungsquote (%) | 3,22 |

| Liquiditätsdeckungsquote | | |
|-------------------------------|--|--------|
| 15 | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt) | 1.094 |
| EU 16a | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 513 |
| EU 16b | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 84 |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | 429 |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | 285,77 |
| Strukturelle Liquiditätsquote | | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | 4.514 |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | 3.032 |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 148,88 |

Abbildung 1: Vorlage EU KM1 - Offenlegung von Schlüsselparametern

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel in Höhe von 487 Mio. EUR der Sparkasse bestehen aus hartem Kernkapital. Die Verschuldungsquote belief sich zum 31.12.2021 auf 10,85 %. Die Liquiditätsdeckungsquote 285,77 % wird als Durchschnittswert der letzten 12 Monate offengelegt. Die Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) 148,88 % 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.

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

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

Sparkasse Chemnitz
Chemnitz, 30.08.2022

Der Vorstand


Dr. Kreuzkamp


Wetzel