



Sparkasse Neuss

**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 | 14 |
| 3.1 | Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil | 14 |
| 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 | 26 |
| 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 | 38 |
| 5.3 | Angaben zur Kreditqualität gestundeter Risikopositionen | 40 |
| 5.4 | Angaben zu durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten | 41 |
| 6 | Offenlegung der Vergütungspolitik | 42 |
| 6.1 | Angaben zu Vergütungspolitik | 42 |

| | | |
|-----|---|----|
| 6.2 | Angaben zu Vergütung, die für das Geschäftsjahr gewährt wurde | 45 |
| 6.3 | Angaben zu Sonderzahlungen an Mitarbeitende | 47 |
| 6.4 | Angaben zu zurückbehaltener Vergütung | 47 |
| 6.5 | Angaben zu Vergütungen von 1 Mio. EUR oder mehr pro Jahr | 47 |
| 7 | Erklärung des Vorstandes gemäß Art. 431 Abs. 3 CRR | 48 |

Abbildungsverzeichnis

| | |
|--|----|
| Abbildung 1: Vorlage EU OV1 – Übersicht der Gesamtrisikobeträge | 8 |
| Abbildung 2: Vorlage EU KM1 - Offenlegung von Schlüsselparametern | 11 |
| Abbildung 3: Risikoarten und Risikokategorien..... | 14 |
| Abbildung 4: Informationen zu Mandaten des Leitungsorgans..... | 26 |
| Abbildung 5: Vorlage EU CC1 – Zusammensetzung der regulatorischen Eigenmittel | 28 |
| Abbildung 6: Vorlage EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz | 34 |
| Abbildung 7: Vorlage EU CQ3 - Kreditqualität vertragsgemäß bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tagen..... | 36 |
| Abbildung 8: Vorlage EU CR1 – Angaben zu vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen | 38 |
| Abbildung 9: Vorlage EU CQ1 – Angaben zur Kreditqualität gestundeter Risikopositionen | 40 |
| Abbildung 10: Vorlage EU CQ7 - Durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten | 41 |
| Abbildung 11: Risikoträger Personengruppen und Funktionen | 43 |
| Abbildung 12: Vorlage EU REM1 – Für das Geschäftsjahr gewährte Vergütung | 46 |

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 Neuss 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 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.

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 beigefügt.

Die Offenlegung der Sparkasse Neuss erfolgt auf Einzelinstitutsebene.

Für den aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis wendet die Sparkasse Neuss 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 Art. 432 CRR nicht Gebrauch, bestimmte nicht wesentliche oder vertrauliche Informationen bzw. Geschäftsgeheimnisse von der Offenlegung auszunehmen.

1.3 Häufigkeit der Offenlegung

Die Sparkasse Neuss 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 Neuss 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.

Zusätzlich erfüllt die Sparkasse mit diesem Offenlegungsbericht die Anforderungen der am 12. Oktober 2022 durch die EBA/GL/2022/13 (Amending Guidelines) überarbeiteten EBA-Richtlinie EBA/GL/2018/10 (Consolidated version).

1.4 Medium der Offenlegung

Die offenzulegenden Informationen werden gemäß Art. 434 CRR auf der Homepage der Sparkasse im Bereich Ihre Sparkasse veröffentlicht. Alle offenzulegenden Angaben werden ausschließlich an 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 aus den Kreditrisikopositionen.

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) | 3.731,0 | 3.701,2 | 298,5 |
| 2 | Davon: Standardansatz | 3.731,0 | 3.701,2 | 298,5 |
| 3 | Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB) | k. A. | k. A. | k. A. |
| 4 | Davon: Slotting-Ansatz | k. A. | k. A. | k. A. |
| EU 4a | Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz | k. A. | k. A. | k. A. |
| 5 | Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB) | k. A. | k. A. | k. A. |
| 6 | Gegenparteiausfallrisiko – CCR | 0,1 | 0,1 | 0,0 |
| 7 | Davon: Standardansatz | k. A. | k. A. | k. A. |
| 8 | Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM) | k. A. | k. A. | k. A. |
| EU 8a | Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP | k. A. | k. A. | k. A. |
| EU 8b | Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA) | 0,1 | 0,1 | 0,0 |

| | | | | |
|--------|---|-------|-------|-------|
| 9 | Davon: Sonstiges CCR | k. A. | k. A. | k. A. |
| 10 | Entfällt | | | |
| 11 | Entfällt | | | |
| 12 | Entfällt | | | |
| 13 | Entfällt | | | |
| 14 | Entfällt | | | |
| 15 | Abwicklungsrisiko | k. A. | k. A. | k. A. |
| 16 | Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze) | k. A. | k. A. | k. A. |
| 17 | Davon: SEC-IRBA | k. A. | k. A. | k. A. |
| 18 | Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA) | k. A. | k. A. | k. A. |
| 19 | Davon: SEC-SA | k. A. | k. A. | k. A. |
| EU 19a | Davon: 1250 % / Abzug | k. A. | k. A. | k. A. |
| 20 | Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko) | k. A. | k. A. | k. A. |
| 21 | Davon: Standardansatz | k. A. | k. A. | k. A. |
| 22 | Davon: IMA | k. A. | k. A. | k. A. |
| EU 22a | Großkredite | k. A. | k. A. | k. A. |
| 23 | Operationelles Risiko | 286,1 | 281,3 | 22,9 |
| EU 23a | Davon: Basisindikatoransatz | 286,1 | 281,3 | 22,9 |
| EU 23b | Davon: Standardansatz | k. A. | k. A. | k. A. |
| EU 23c | Davon: Fortgeschrittener Messansatz | k. A. | k. A. | k. A. |
| 24 | Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %) | k. A. | k. A. | k. A. |
| 25 | Entfällt | | | |
| 26 | Entfällt | | | |

| | | | | |
|----|---------------|---------|---------|-------|
| 27 | Entfällt | | | |
| 28 | Entfällt | | | |
| 29 | Gesamt | 4.017,2 | 3.982,6 | 321,4 |

Die Eigenmittelanforderungen der Sparkasse betragen zum 31.12.2023 321,4 Mio. EUR. Die Eigenmittelanforderungen leiten sich aus den Vorgaben der CRR ab und besteht im Wesentlichen aus Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko 298,5 Mio. EUR, für das Gegenparteiausfallrisiko weniger als 0,01 Mio. EUR und für das Operationelle Risiko 22,9 Mio. EUR.

Für das Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko) bestehen keine melderelevanten Eigenmittelanforderungen.

Zum Berichtsstichtag erreichten die Eigenmittelanforderungen das Vorjahresniveau. Besonders die veränderte Kreditnachfrage aufgrund höherer Kreditkosten führte zu einem Rückgang der Gesamtrisikobeträge. Einfluss auf die Veränderung hatte ebenfalls eine Klarstellung der Bankenaufsicht, die die Aussetzung der Privilegierung für private Risikopositionen von kleinen und mittleren Unternehmenskunden bewirkte und die Entwicklung aus der Geschäftsentwicklung kompensierte.

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) | 636,3 | 628,1 |
| 2 | Kernkapital (T1) | 636,3 | 628,1 |
| 3 | Gesamtkapital | 657,7 | 649,5 |
| Risikogewichtete Positionsbeträge | | | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | 4.017,2 | 3.982,6 |
| Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 15,84 | 15,77 |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 15,84 | 15,77 |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 16,37 | 16,31 |
| 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 (%) | 1,25 | 1,25 |
| EU 7b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0,70 | 0,70 |
| EU 7c | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0,94 | 0,94 |
| EU 7d | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | 9,25 | 9,25 |
| 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 (%) | k. A. | k. A. |
| 9 | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%) | 0,74 | 0,01 |
| EU 9a | Systemrisikopuffer (%) | 0,47 | k. A. |
| 10 | Puffer für global systemrelevante Institute (%) | k. A. | k. A. |
| EU 10a | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%) | k. A. | k. A. |
| 11 | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | 3,71 | 2,51 |
| EU 11a | Gesamtkapitalanforderungen (%) | 12,96 | 11,76 |
| 12 | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | 7,12 | 7,06 |
| Verschuldungsquote | | | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | 7.581,3 | 7.775,1 |

| | | | |
|--------|---|---------|---------|
| 14 | Verschuldungsquote (%) | 8,39 | 8,08 |
| | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | |
| 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 |
| | Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | |
| EU 14d | Puffer bei der Verschuldungsquote (%) | k. A. | k. A. |
| EU 14e | Gesamtverschuldungsquote (%) | 3,00 | 3,00 |
| | Liquiditätsdeckungsquote | | |
| 15 | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt) | 900,9 | 864,1 |
| EU 16a | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 718,7 | 698,2 |
| EU 16b | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 97,2 | 112,5 |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | 621,5 | 585,7 |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | 145,46 | 147,53 |
| | Strukturelle Liquiditätsquote | | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | 6.205,8 | 6.273,9 |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | 4.723,8 | 4.873,7 |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 131,37 | 128,73 |

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel 657,7 Mio. EUR der Sparkasse setzen sich aus dem harten Kernkapital 636,3 Mio. EUR und dem Ergänzungskapital 21,4 Mio. EUR zusammen. Zusätzliches Kernkapital ist nicht vorhanden. Zum Berichtsstichtag erhöhte sich das Kernkapital im Vergleich zum 31.12.2022 um 8,2 Mio. EUR. Die Veränderung ergibt sich aus Zuführungen in den Fonds für allgemeine Bankrisiken (Vorsorgereserven nach § 340g HGB), Dotierungen aus dem Jahresabschluss 2022 in die Sicherheitsrücklage, sowie gestiegenen Kompensationsbeträgen vom Eigenkapital.

Die Verschuldungsquote verbessert sich auf 8,39 %, wobei der Anstieg im Wesentlichen auf den Anstieg des Kernkapitals sowie auf einen Rückgang der Kreditnachfrage zurückzuführen ist.

Die Liquiditätsdeckungsquote (LCR) 145,46 % wird als Durchschnittswert der letzten 12 Monate offengelegt. Der Rückgang der durchschnittlichen LCR von 147,53 % zum 31. 12.2022 auf 145,46 % zum 31.12.2023 ist im Wesentlichen auf die Entwicklungen im operativen Kundengeschäft zurückzuführen.

Die Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) 131,37 % 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. Der Anstieg der NSFR von 128,73 % zum 31. 12.2022 auf 131,37 % zum 31. 12.2023 ist auf ein geändertes Kundenverhalten bei der Nachfrage nach Krediten sowie der Anlage in Instrumente mit vereinbarten Laufzeiten zurückzuführen.

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.

In der Geschäftsstrategie werden die Ziele des Instituts 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:

Abbildung 3: Risikoarten und Risikokategorien

| Risikoart | Risikokategorie |
|-----------------------|-----------------------------|
| Adressenausfallrisiko | Kunden- und Eigengeschäft |
| Marktpreisrisiko | Zinsänderungsrisiko |
| | Spreadrisiko |
| | Aktienrisiko |
| | Immobilienrisiko |
| Beteiligungsrisiko | |
| Liquiditätsrisiko | Zahlungsunfähigkeitsrisiko |
| | Refinanzierungskostenrisiko |
| Operationelles Risiko | |

Darüber hinaus sind keine Risiken in der normativen Perspektive wesentlich.

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 Risikodeckungspotenzial von 962,9 Mio. EUR. Das daraus abgeleitete Gesamtlimit von 600,0 Mio. EUR 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. Die bereitgestellten Limite reichten sowohl unterjährig als auch zum Bilanzstichtag aus, um die wesentlichen Risiken abzudecken.

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 Aktien Diversifikationseffekte.

Am Jahresende 2023 hat der Vorstand für 2023 Risikolimits auf Basis der ökonomischen Risikotragfähigkeitsberechnung festgelegt. Unser Risikodeckungspotenzial und das bereitgestellte Gesamtlimit reichte auf Basis unserer Risikoberechnungen sowohl unterjährig als auch zum Bilanzstichtag aus, um die vorhandenen Risiken abzudecken.

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 und mehrere adverse Szenarien 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 5 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. Kreditbasket-Transaktionen bestehen nicht. Mit der Credit Linked Note ist die Sicherungsgeber-Position im Berichtsjahr ausgelaufen. Darüber hinaus besteht eine Bewertungseinheit gemäß § 254 HGB als Micro-Hedge zur Absicherung von Zinsänderungsrisiken aus einem Darlehen.

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 unerwarteten Risiken die Risikotragfähigkeit gegeben ist. Der Stresstest „Immobilienkrise“ erzeugt den größten Schaden. Mit dem danach verbleibenden Risikodeckungspotenzial könnte der Risikofall weiterhin abgedeckt werden.

Das Reporting umfasst die regelmäßige Berichterstattung sowohl zum Gesamtbankrisiko als auch für einzelne Risikoarten. 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 Verwaltungsrat 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.

Der Sicherung der Funktionsfähigkeit und Wirksamkeit von Steuerungs- und Überwachungssystemen dienen die Einrichtung von Funktionstrennungen bei Zuständigkeiten und Arbeitsprozessen sowie insbesondere die Tätigkeit 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 die Risikocontrolling-Funktion die Umsetzung der aufsichtsrechtlichen und gesetzlichen Anforderungen, die Erstellung der Risikotragfähigkeitsberechnung und die laufende Überwachung der Einhaltung von Risikolimiten. Sie unterstützt den Vorstand in allen risikopolitischen Fragen und ist an der Erstellung und Umsetzung der Risikostrategie maßgeblich beteiligt. Die für die Überwachung und Steuerung von Risiken zuständige Risikocontrolling-Funktion wird im Wesentlichen durch die Mitarbeiter des Geschäftsbereichs Controlling wahrgenommen. Zusätzlich werden unterstützende Aufgaben durch die Referenten Grundsatzfragen Aktiv innerhalb der Abteilung Organisationsentwicklung und IT-Organisation ausgeführt. Die Leitung der Risikocontrolling-Funktion obliegt dem Leiter des Geschäftsbereichs Controlling. Unterstellt ist er dem Überwachungs-Vorstand.

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.

Die 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.

Die mit der Emission von Hypotheken-Namenspfandbriefen nach § 27 PfandBG gestellten Anforderungen werden durch unser bestehendes Risikomanagementsystem erfüllt.

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.

Unter dem Adressrisiko wird ein Verlust in einer bilanziellen oder außerbilanziellen Position verstanden, der durch eine Bonitätsverschlechterung einschließlich des Ausfalls eines Schuldners bedingt ist. Dabei wird das Adressrisiko in das Ausfall- sowie das Migrationsrisiko eines Schuldners unterteilt.

Das Ausfallrisiko umfasst die Gefahr eines Verlustes, welcher aus einem drohenden bzw. vorliegenden Zahlungsausfall eines Schuldners entsteht.

Das Migrationsrisiko bezeichnet die Gefahr eines Verlustes, der sich dadurch ergibt, dass sich die Bonitätseinstufung (Rating) des Schuldners verändert hat.

Das Länderrisiko umfasst neben dem bonitätsinduzierten Länderrisiko auch das politische Risiko, z. B. aus einem Transferstopp. Das Länderrisiko im Sinne eines Ausfalls oder einer Bonitätsveränderung eines Schuldners ist Teil des Adressenrisikos im Kunden- und Eigengeschäft. Der Schuldner kann ein ausländischer öffentlicher Haushalt oder ein sonstiger Schuldner sein, der seinen Sitz im Ausland und somit in einem anderen Rechtsraum hat.

Die Steuerung der Adressenausfallrisiken des 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 der Kapitaldiensttragsfähigkeit auf Basis aktueller Unterlagen
- Einsatz standardisierter Risikoklassifizierungsverfahren (Rating- und Scoringverfahren) in Kombination mit bonitätsabhängiger Preisgestaltung und bonitätsabhängigen Kompetenzen
- interne Richtwerte für Kreditobergrenzen, die unterhalb der Großkreditgrenzen des KWG liegen, dienen der Vermeidung von Risikokonzentrationen im Kundenkreditportfolio. Einzelfälle, die diese Obergrenze überschreiten, unterliegen einer verstärkten Beobachtung
- 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 der Adressenausfallrisiken für die Risikotragfähigkeit mit dem Kreditrisikomodell „Credit Portfolio View“
- Einsatz von Sicherungsinstrumenten zur Reduzierung vorhandener Risikokonzentrationen mittels Kreditbasket-Transaktionen bei Bedarf
- Kreditportfolioüberwachung auf Gesamthausebene mittels regelmäßigem Reporting

Zum 31. Dezember 2023 wurden 53,3 % der zum Jahresende ausgelegten Kreditmittel an Unternehmen und wirtschaftlich selbstständige Privatpersonen, sowie 39,4 % an wirtschaftlich unselbstständige und sonstige Privatpersonen vergeben.

Den Schwerpunktbereich der Kredite an Unternehmen, wirtschaftliche selbstständige Personen und öffentliche Haushalte bilden mit 31,3 % die Ausleihungen an Grundstücks- und Wohnungswesen. Darüber hinaus entfallen 7,9 % auf die Branche Beratung, Planung, Sicherheit. Die übrigen Branchen sind mit geringeren Anteilen gut diversifiziert. Die öffentlichen Haushalte weisen einen Anteil von 12,1 % auf.

Die Größenklassenstruktur zeigt insgesamt eine breite Streuung des Ausleihgeschäfts. 71,3 % des Kreditvolumens entfallen auf Kreditengagements mit einem Kreditvolumen bis 5,0 Mio. EUR. 6,2 % betreffen Kreditengagements mit einem Kreditvolumen von mehr als 30,0 Mio. EUR.

Die Risikostrategie ist ausgerichtet auf Kreditnehmer mit guten Bonitäten bzw. geringeren Ausfallwahrscheinlichkeiten. Dies wird durch die Neugeschäftsplanung unterstützt.

Das Länderrisiko, das sich aus unsicheren politischen, wirtschaftlichen und sozialen Verhältnissen eines anderen Landes ergeben kann, ist für die Sparkasse von untergeordneter Bedeutung. Ein Ausfall über das Länderrisiko erscheint nach Angaben über das Exposure (Novesia und LCR-Fonds) nur geringfügig möglich zu sein. Das an Kreditnehmer mit Sitz im Ausland ausgelegte Kreditvolumen einschließlich Wertpapiere betrug am 31. Dezember 2023 1,16 % des Gesamtkreditvolumens im Sinne des § 19 Abs. 1 KWG.

Konzentrationen bestehen im Kreditportfolio aufgrund der regionalen Begrenzung im Bereich der regionalen, grundpfandrechtlichen Sicherheiten und den Schwerpunkten der geschäftspolitischen Strategie. Branchenkonzentrationen beschränken sich vornehmlich auf Investitionen im Bereich Grundstücks- und Wohnungswesen. Größenkonzentrationen sind durch Limitierungen beschränkt.

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.

Darüber hinaus haben wir angemessene Pauschalwertberichtigungen gebildet. Das Verfahren für die Bildung der Pauschalwertberichtigungen ist im Anhang zum Jahresabschluss erläutert.

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. Die Berechnungen zum Adressenrisiko fließen gleichfalls in den Kreditrisikobericht und den Gesamtrisikobericht ein. Im Kreditrisikobericht werden wesentliche Informationen zum Kreditportfolio sowie deren Entwicklungen im Zeitverlauf aufgezeigt. Eine Ad-hoc-Berichterstattung ergänzt bei Bedarf das standardisierte Verfahren.

Die Entwicklung der Risikovorsorge in 2023 zeigt im Vergleich zum Vorjahr eine erhebliche Steigerung. Insbesondere bei den Einzelwertberichtigungen liegt die Neubildung wesentlich über der Summe aus Auflösung und Verbrauch. Zudem sind Zuführungen zu den Pauschalwertberichtigungen

sowie zu den (pauschalen) Rückstellungen vorgenommen worden. Für die kommenden Jahre werden vorsorglich höhere Adressenausfallrisiken im Planansatz berücksichtigt. Das Bewertungsergebnis Kredit liegt in 2023 auf dem Niveau des Planwertes.

In der vermögensorientierten Ermittlung des Adressenrisikos ist die Risikohöhe im Verlauf des Berichtsjahres angestiegen. Die Bonitätsstruktur ist tendenziell rückläufig.

In den kommenden Jahren wird mit spürbar höheren Kreditausfällen gerechnet. Vor dem Hintergrund des gut diversifizierten Kreditportfolios und der bisherigen strategischen Ausrichtung im Kundenkreditgeschäft ist eine Gefährdung des Instituts durch die Risikolage nicht gegeben.

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 (Rating) des Schuldners ändert und damit ein möglicherweise höherer Spread gegenüber der risikolosen Zinskurve berücksichtigt werden muss (Migrationsrisiko).

Dabei unterteilt sich das Kontrahentenrisiko in ein Wiedereindeckungsrisiko und ein Erfüllungsrisiko. Zudem gibt es im Eigengeschäft 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 der Adressenausfallrisiken 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 externer Ratingeinstufungen
- Berechnung des Adressenausfallrisikos für die Risikotragfähigkeit mit dem Kreditrisikomodell „Credit Portfolio View“

Die Eigengeschäfte beinhalten Tages-/Termingelder, Anleihen, Wertpapierspezialfonds sowie Immobilienfonds.

Die direkt durch die Sparkasse gehaltenen Wertpapiere verfügen überwiegend über ein Rating im Bereich des Investmentgrades. Keine Ratings liegen bei Anteilen an den Immobilienfonds und einem kleinen Teil eines Wertpapierspezialfonds vor.

Konzentrationen bestehen hinsichtlich der Forderungen an Landesbanken und Staatsanleihen. Die Konzentration an Landesbanken ergibt sich als Folge der Mitgliedschaft in der Sparkassenorganisation. Sie ist limitiert und in den Überwachungsprozess eingebunden. Der Anteil liegt bei rund 38 % aller Anleihen im Direktbestand.

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 marktabhängigen Risikofaktoren wie Zinsen, Aktienkurse, Volatilitäten etc. ergibt.

Die Entwicklung in 2023 war u. a. geprägt von einem Zinsrückgang auf dem Kapitalmarkt und einem Anstieg der Aktienkurse.

Die Steuerung der Marktpreisrisiken erfolgt entsprechend der festgelegten Strategie unter besonderer Berücksichtigung der festgelegten Limite und der vereinbarten Anlagerichtlinien für Spezialfonds. Das interne Gremium der Lagerunde hat die Aufgabe, den Vorstand bei der Umsetzung der Strategie zu unterstützen.

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:

- Regelmäßige Überprüfung, ob bei Eintritt des unterstellten Risikoszenarios eine Rückstellung gemäß IDW RS BFA 3 zu bilden wäre
- Periodische Steuerung und normative Perspektive: Berechnungen auf Basis verschiedener Zinsszenarien mittels der IT-Anwendung „Integrierte Zinsbuchsteuerung Plus“ sowie Betrachtung des laufenden Geschäftsjahres und der fünf 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 Sparkassen Rating und Risikosystem GmbH (SR) entwickelten IT-Anwendung „Marktpreisrisiko (MPR)“
- Steuerung des wertorientierten Zinsänderungsrisikos auf Basis einer modernen historischen Simulation der Marktzinsänderungen: Die negative Abweichung der Performance innerhalb der nächsten 90 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 Swappesäfte).
- 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 und Absicherung von Zinsänderungsrisiken wurden neben bilanzwirksamen Instrumenten in Form langfristiger Refinanzierungen auch derivative Finanzinstrumente in Form von Zinsswaps eingesetzt (vgl. Angaben im Anhang zum Jahresabschluss).

Die Marktpreisrisiken konzentrieren sich konsistent zum Geschäftsmodell auf das Zinsänderungsrisiko. Derzeit besteht hinsichtlich der Risikotreiber im Zinsbuch ein Schwerpunkt bei mittleren Laufzeiten.

Aufgrund der Zinsentwicklung im Jahr 2023 stiegen die Bar- und Marktwerte zinstragender Geschäfte. Die Risiken aus der Bewertung des Zinsbuchs gemäß IDW RS BFA 3 n.F. (Drohverlustrückstellung) verringerten sich. Zinsanstiege könnten ggfs. zu einem Verpflichtungsüberschuss und damit zur Bildung einer Drohverlustrückstellung in künftigen Jahresabschlüssen führen.

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 der Aufschlag auf eine risikolose Zinskurve verstanden.

Implizit enthalten im Spread ist auch eine Liquiditätskomponente. Demgegenüber wird eine Spread-Ausweitung durch Migration in eine schlechtere Ratingklasse dem Adressenrisiko zugeordnet.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Periodische Steuerung und normative Perspektive: Berechnungen auf Basis verschiedener Spreadszenarien mittels der IT-Anwendung SimCorp Dimension („SCD“)
- Ökonomische Perspektive: Ermittlung des Value-at-Risk auf Basis des Varianz-Kovarianz-Ansatzes mittels der IT-Anwendung „Marktpreisrisiko (MPR)“
- Berücksichtigung von Risiken aus Fonds nach dem Durchschauprinzip
- Anrechnung der ermittelten Risiken auf die bestehenden Risikolimits.

Das Marktpreisrisiko aus Aktien 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 werden mit pauschalen Abschlägen aus den Standardparametern ermittelt.
- Ökonomische Perspektive: Ermittlung des Value-at-Risk auf Basis des Varianz-Kovarianz-Ansatzes mittels der IT-Anwendung „Marktpreisrisiko (MPR)“
- Berücksichtigung von Risiken aus Fonds nach dem Durchschauprinzip
- Anrechnung der ermittelten Risiken auf die bestehenden Risikolimits.

Aktien werden zurzeit ausschließlich in einem Spezialfonds gehalten. Der Spezialfonds mit Aktienanteil wird gemäß den Anlagerichtlinien gesteuert, die sich aus dem zur Verfügung gestellten Fondsvolumen ableiten. Das Risikokapital für den Aktienanteil wird vor dem Hintergrund der Risikotragfähigkeit festgelegt und überwacht.

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.

Hier werden sowohl eigen- und fremdgenutzte Immobilien als auch Immobilieninvestitionen betrachtet.

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 werden mit pauschalen Abschlägen aus den Standardparametern ermittelt.
- Ökonomische Perspektive: Ermittlung des Value-at-Risk auf Basis des Varianz-Kovarianz-Ansatzes mittels der von der SR bereitgestellten IT-Anwendung „caballito“
- Anrechnung der ermittelten Risiken auf die bestehenden Risikolimits

Immobilien im Eigenbestand und in Immobilienfonds werden als wesentlich eingestuft. Die Immobilienrisiken werden daher mit einem Limit unterlegt. In 2023 sind weitere Investitionen in Immobilienfonds getätigt worden. Besondere Risiken sind aus den Anlagen derzeit nicht erkennbar.

Das Währungsrisiko wird definiert als die Gefahr eines Verlustes in einer bilanziellen oder außerbilanziellen Position, welcher sich aus der Veränderung von Währungskursen ergibt.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Regelmäßige Ermittlung der Marktpreisrisiken aus Fremdwährungen im Rahmen der Risikoinventur
- derzeit kein wesentliches Risiko

Devisenoptions- und -termingeschäfte mit unseren Kunden erfolgen im Botengeschäft mit der Landesbank, wobei Devisenoptionsgeschäfte seit Jahren nicht mehr abgeschlossen wurden. Die Avaleinbuchungen sind limitiert.

Vergebene Fremdwährungsdarlehen werden währungs- und laufzeitkongruent refinanziert. Von den Kunden hereingenommene Sichteinlagen in Fremdwährung werden mithilfe einer besonderen Deckung währungskongruent und laufzeitkongruent angelegt.

Durch diese Vorgehensweise entstehen für die Sparkasse nur geringe „Spitzenbeträge“ als offene Devisenposition.

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.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Rückgriff auf das Beteiligungscontrolling des Sparkassen- und Giroverbandes
- In der normativen Perspektive wird die Auswirkung auf aufsichtliche Quoten durch Beteiligungen berücksichtigt.
- Ökonomische Perspektive: Ermittlung des Value-at-Risk auf Basis einer Szenarioanalyse
- Anrechnung der ermittelten Risiken auf die bestehenden Risikolimits
- Regelmäßige Auswertung und Beurteilung der Jahresabschlüsse der Beteiligungsunternehmen
- Regelmäßige qualitative Beurteilung der Unternehmensentwicklung, der strategischen Ausrichtung sowie der Marktstellung des jeweiligen Beteiligungsunternehmens

Das Beteiligungsportfolio besteht zu 98,7 % aus strategischen und Funktions-Beteiligungen innerhalb der Sparkassen-Finanzgruppe. Bei den übrigen Anteilen handelt es sich um Kapitalbeteiligungen.

Konzentrationen bestehen im Beteiligungsportfolio aufgrund der Bündelung strategischer Verbundbeteiligungen.

Durch die Einstufung der Wesentlichkeit und die Unterlegung mit Risikodeckungspotenzial innerhalb der Risikotragfähigkeitsberechnung wird die Konzentration beobachtet.

Wesentliche Abschreibungen bzw. Belastungen werden nicht unmittelbar erwartet. Sie können in den kommenden Jahren jedoch nicht ausgeschlossen werden und sind daher regelmäßig Bestandteil der jährlichen Planungsrechnung.

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 allgemein aus dem Zahlungsunfähigkeits- und dem Refinanzierungskostenrisiko zusammen. Das Liquiditätsrisiko umfasst in beiden nachfolgend definierten 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.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Regelmäßige Ermittlung und Überwachung der Liquiditätsdeckungsquote LCR
- Regelmäßige Ermittlung und Überwachung der strukturellen Liquiditätsquote NSFR
- Regelmäßige Ermittlung der Survival Period und Festlegung einer Risikotoleranz
- Diversifikation der Vermögens- und Kapitalstruktur
- Regelmäßige Erstellung von Liquiditätsübersichten 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“
- Regelmäßige Überwachung der Fundingkonzentration zur Ermittlung und Begrenzung des Anteils einzelner Kontrahenten an der Gesamtfinaanzierung
- Tägliche Ermittlung der durch Kunden initiierten Mittelabflüsse und der vorhandenen materiellen Liquidität, die maßgeblich durch die verfügbaren Liquiditätsreserven im Pfanddepot der Deutschen Bundesbank bestimmt wird

Der Gesamtvorstand wird mindestens monatlich in Gremienterminen über die aktuelle Liquiditätslage informiert.

Die Sparkasse Neuss hat einen Refinanzierungsplan aufgestellt, der die Liquiditätsstrategie und den Risikoappetit des Vorstands widerspiegelt. Der Planungshorizont umfasst den Zeitraum von fünf Jahren. Grundlage des Refinanzierungsplans sind die geplanten Entwicklungen im Rahmen der mittelfristigen Unternehmensplanung. Darüber hinaus wird auch ein Szenario unter Berücksichtigung adverser Entwicklungen durchgeführt.

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

Im Basisszenario beträgt die Survival Period der Sparkasse zum Bilanzstichtag 60 Monate.

Konzentrationen bestehen bei dem Liquiditätsrisiko in folgendem Bereich: Es besteht ein hoher Anteil von kurzfristig gebundenen Bilanzpassiva als Hauptrefinanzierungsquelle in Form von täglich fälligen Kundeneinlagen. In Anlehnung an aufsichtsrechtliche Ansätze erachten wir den Großteil dieser Positionen als stabile Einlagen. Aufgrund des vorhandenen Deckungsstocks gehen wir davon aus, dass ein unplanmäßiger Rückgang bei den Kundeneinlagen durch die Emission von Pfandbriefen ausgeglichen werden könnte.

Zudem kann die Sparkasse auf die Liquiditätsreserven bei der Deutschen Bundesbank zurückgreifen.

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.

Den operationellen Risiken wird in der Sparkasse durch eine Vielzahl von Maßnahmen entgegengewirkt. Schwerpunkte liegen hier unter anderem bei Sicherheitsvorkehrungen für den Einsatz der Informationstechnologie, generellen Notfall- und Sicherheitskonzepten, klaren Arbeitsanweisungen und Kompetenzregelungen, einer gezielten Betrugsprävention und dem Abschluss von Versicherungen.

Die Schäden aus operationellen Risiken liegen über dem Vorjahreswert. Der überwiegende Teil der eingetretenen Schäden stammt aus externen Einflüssen. Hierbei dominieren die Rückstellungen für Prämiensparverträge.

In 2023 sind neben den Rückstellungen für Prämiensparen keine größeren Einzelschäden aufgetreten. Die Steuerung der operationellen Risiken erfolgt entsprechend der festgelegten Strategie.

Der Risikomanagementprozess umfasst folgende wesentliche Elemente:

- Jährliche Untersuchung von operationellen Risiken im Rahmen der Erhebung von OpRisk-Szenarien
- Auf Basis der szenariobezogenen Schätzung werden risikorelevante Verlustpotenziale aus der IT-Anwendung „OpRisk-Szenarien“, dem internen Kontrollsystem sowie weiteren Szenarien, die nicht über Prozesse abgedeckt sind, ermittelt
- 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 das Notfallhandbuch im Bereich der IT

Konzentrationen bestehen bei den operationellen Risiken in folgenden Bereichen:

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

Auswirkungen der rechtlichen Einschätzung zum Prämiensparen werden in der regelmäßigen Risikoberichterstattung dargestellt. Einzelheiten können dem Anhang zum Jahresabschluss (Abschnitt B / Rückstellungen) entnommen werden.

Zusätzlich werden gemäß der Vorlage EU OVA Informationen zu Risikoarten offengelegt, die nicht Teil der Vorlagen CRA, MRA, LIQA und ORA sind.

Unter sonstigen Risiken werden alle weiteren denkbaren Risiken verstanden, die neben den zuvor genannten Risiken auftreten können. Diese Risikoarten werden von der Sparkasse Neuss aktuell als nicht wesentlich eingestuft. Im Rahmen der jährlichen Risikoinventur werden diese Risiken systematisch auf ihre Relevanz hin untersucht. Zusätzlich unterliegen die sonstigen Risiken einer laufenden Beobachtung im Rahmen der Weiterentwicklung der eingesetzten Risikomessverfahren.

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 4: 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 Regelungen für die Auswahl der Mitglieder des Vorstands sowie des Verwaltungsrats sind neben den gesetzlichen Regelungen im KWG und im Sparkassengesetz NRW auch in der Satzung der Sparkasse enthalten.

Danach bestellt der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstands für bis zu fünf Jahre und bestimmt den Vorsitzenden. Aus wichtigem Grund kann der Verwaltungsrat die Bestellung widerrufen. Für die Bestellung, die Bestimmung des Vorsitzenden sowie den Widerruf der Bestellung ist die Zustimmung des Sparkassenzweckverbandes des Rhein-Kreises Neuss, der Stadt Neuss, der Stadt Korschenbroich und der Stadt Kaarst als Träger 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 Gleichbehandlungsgesetzes (AGG) sowie das Gleichstellungsgesetz des Landes Nordrhein-Westfalen beachtet. Bei gleicher Eignung erfolgt die Besetzung von Vorstandspositionen entsprechend des Gleichstellungsgesetzes mit einem Vertreter des unterrepräsentierten Geschlechts.

Ein externes Beratungsunternehmen unterstützt den Verwaltungsrat bei der Ermittlung von geeigneten Bewerbern für die Besetzung des Vorstandspostens. Dabei wird insbesondere Wert auf die persönliche Zuverlässigkeit sowie die fachliche Eignung gelegt. Die fachliche Eignung setzt voraus, dass in ausreichendem Maß theoretische (z. B. Lehrinstitut, Verbandsprüferausbildung, Fachlehrgang und Fachseminare, Hochschulstudium) und praktische (z. B. Kreditentscheidungskompetenz, eigenverantwortliche Mitwirkung Gesamtbanksteuerung) Kenntnisse in den betreffenden Geschäften sowie Leitungserfahrung vorhanden sind. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts für die Prüfung der fachlichen Eignung und Zuverlässigkeit von Geschäftsleitern werden beachtet. Weitere Anforderungen werden bei Bedarf in einer Stellenbeschreibung geregelt. Die Mitglieder des Vorstands verfügen über eine langjährige Berufserfahrung sowie umfangreiche Fachkenntnisse und Fähigkeiten in der Kreditwirtschaft.

Die Mitglieder des Verwaltungsrats der Sparkasse werden durch den Träger der Sparkasse entsandt. Weitere Mitglieder des Verwaltungsrats aus dem Kreis der Dienstkräfte der Sparkasse wählt die Trägervertretung auf der Grundlage des Sparkassengesetzes Nordrhein-Westfalen aus einem Wahlvorschlag aller wahlberechtigten Dienstkräfte. Die Mitglieder des Verwaltungsrats erhalten Sitzungsgeld und eine jährliche Sitzungspauschale. Der Vorsitzende des Verwaltungsrates wird von der Trägervertretung nach den Vorgaben der Satzung der Sparkasse gewählt. Die Mitglieder des Verwaltungsrats haben die Möglichkeit, Seminare der Sparkassenakademie NRW zu besuchen bzw. verfügen über langjährige Berufserfahrung als Mitarbeiter der Sparkasse, so dass ausreichende Kenntnisse und Sachverstand für die Tätigkeit im Verwaltungsrat der Sparkasse vorhanden sind. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts zur Kontrolle der Mitglieder von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen werden beachtet. Aufgrund der sparkassenrechtlichen Gegebenheiten ist die Festlegung und Umsetzung einer eigenständigen Diversitätsstrategie für den Verwaltungsrat nicht möglich.

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

Ein separater Risikoausschuss wurde im Jahre 2009 gebildet. Im Berichtsjahr haben 4 Sitzungen des Risikoausschusses stattgefunden.

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

Informationen zur Risikoberichterstattung an den Vorstand sowie den Verwaltungsrat können dem Gliederungspunkt „3.1 Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil“ entnommen werden.

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 5: 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 | k. A. | 30, 31 |
| | davon: Art des Instruments 1 | k. A. | |
| | davon: Art des Instruments 2 | k. A. | |
| | davon: Art des Instruments 3 | k. A. | |
| 2 | Einbehaltene Gewinne | 406,5 | 32 |
| 3 | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen) | k. A. | |
| EU-3a | Fonds für allgemeine Bankrisiken | 231,2 | 28 |
| 4 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft | k. A. | |
| 5 | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1) | k. A. | |
| EU-5a | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden | k. A. | |
| 6 | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen | 637,7 | |
| Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen | | | |
| 7 | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag) | k. A. | |
| 8 | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag) | -0,3 | 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) | k. A. | 16 |
| 11 | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente | k. A. | |
| 12 | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge | k. A. | |
| 13 | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag) | k. A. | |

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

| | | | |
|---|--|--------------|--|
| 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) | k. A. | |
| 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) | k. A. | |
| 27a | Sonstige regulatorische Anpassungen | -1,1 | |
| 28 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt | -1,4 | |
| 29 | Hartes Kernkapital (CET1) | 636,3 | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente | | | |
| 30 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | k. A. | |
| 31 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft | k. A. | |
| 32 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft | k. A. | |
| 33 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft | k. A. | |
| EU-33a | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft | k. A. | |
| EU-33b | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft | k. A. | |
| 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 | k. A. | |
| 35 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | k. A. | |
| 36 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen | k. A. | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen | | | |
| 37 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag) | k. A. | |
| 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) | k. A. | |
| 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) | k. A. | |
| 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) | k. A. | |

| | | | |
|---|---|--------------|----|
| 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) | k. A. | |
| 42a | Sonstige regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals | k. A. | |
| 43 | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt | k. A. | |
| 44 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) | k. A. | |
| 45 | Kernkapital (T1 = CET1 + AT1) | 636,3 | |
| Ergänzungskapital (T2): Instrumente | | | |
| 46 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | k. A. | 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 | k. A. | |
| EU-47a | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft | k. A. | |
| EU-47b | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft | k. A. | |
| 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 | k. A. | |
| 49 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | k. A. | |
| 50 | Kreditrisikoanpassungen | 21,4 | |
| 51 | Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen | 21,4 | |
| Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen | | | |
| 52 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag) | k. A. | |
| 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) | k. A. | |
| 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) | k. A. | |
| 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) | k. A. | |
| 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) | k. A. | |
| EU-56b | Sonstige regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals | k. A. | |
| 57 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt | k. A. | |
| 58 | Ergänzungskapital (T2) | 21,4 | |
| 59 | Gesamtkapital (TC = T1 + T2) | 657,7 | |
| 60 | Gesamtrisikobetrag | 4.017,2 | |
| Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer | | | |
| 61 | Harte Kernkapitalquote | 15,84 | |
| 62 | Kernkapitalquote | 15,84 | |
| 63 | Gesamtkapitalquote | 16,37 | |
| 64 | Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt | 8,91 | |
| 65 | davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer | 2,50 | |
| 66 | davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer | 0,74 | |
| 67 | davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer | k. A. | |
| EU-67a | davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer | k. A. | |
| EU-67b | davon: zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung anderer Risiken als des Risikos einer übermäßigen Verschuldung | 0,70 | |
| 68 | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte | 7,12 | |
| 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) | 30,7 | |
| 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) | k. A. | |
| 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) | k. A. | |
| 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) | 21,4 | |
| 77 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes | 46,6 | |
| 78 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | k. A. | |
| 79 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes | k. A. | |
| 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 | k. A. | |
| 81 | Wegen Obergrenze aus dem harten Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | k. A. | |
| 82 | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten | k. A. | |
| 83 | Wegen Obergrenze aus dem zusätzlichen Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | k. A. | |
| 84 | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des Ergänzungskapitals, für die Auslaufregelungen gelten | k. A. | |
| 85 | Wegen Obergrenze aus dem Ergänzungskapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | k. A. | |

Das Kernkapital stellt die Summe aus hartem Kernkapital (CET1) und zusätzlichem Kernkapital (AT1) dar. Hierbei setzt sich das harte Kernkapital im Wesentlichen aus den Kapital- und Gewinnrücklagen zusammen. Gemäß CRR sind bestimmte Aktiva direkt vom Eigenkapital abzuziehen. Diese Abzugspositionen betreffen das harte Kernkapital. Sie leiten sich im Wesentlichen aus den zusätzlichen Bewertungsanpassungen und den immateriellen Vermögenswerten ab.

Es bestehen keine anrechnungsfähigen Kapitalinstrumente des zusätzliche Kernkapital (AT1).

Das Ergänzungskapital (T2) aus Kreditanpassungen belief sich zum Berichtstichtag unverändert gegenüber dem Vorjahr auf 21,4 Mio. EUR.

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

Die Sparkasse Neuss ermittelt die Kapitalquoten gemäß CRR. Der Artikel 437 Absatz 1 Buchstabe f) CRR findet somit keine Anwendung.

Nach dem Stand vom 31.12.2023 beträgt die Gesamtkapitalquote der Sparkasse unter Verwendung des Standardansatzes 16,37 %, die harte Kernkapitalquote liegt bei 15,84 %. Zum Berichtsstichtag erhöhte sich das CET1 um 8,2 Mio. EUR von 628,1 Mio. EUR per 31.12.2022 auf 636,3 Mio. EUR. Dieser Effekt ergab sich insbesondere aus den Zuführungen in den Fonds für allgemeine Bankrisiken in Höhe von 6,1 Mio. EUR sowie über 2,1 Mio. EUR aus dem Bilanzgewinn in die Sicherheitsrücklagen. Durch die veränderten Abzugspositionen für sonstige immaterielle Vermögenswerte und für sonstige regulatorische Anpassungen für notleidende Forderungen kommt es bei der Ausweishöhe des Kernkapitals zu einem Kompensationseffekt.

4.2 Angaben zur Überleitung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel zum bilanziellen Abschluss

Die Vorlage EU CC2 stellt gemäß Art. 437 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).

Unterschiede bei der Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel zum bilanziellen Abschluss ergeben sich bei:

- dem Fonds für allgemeine Bankrisiken aufgrund einer Zuführung (49,6 Mio. EUR im Jahresabschluss 2023). Die Änderungen der Eigenmittel wird erst nach Feststellung der Bilanz im Folgejahr (Artikel 26 (1) Buchst. f) CRR) wirksam. Die Abweichung beinhaltet zusätzlich zweckgebundene Reserven für die 'Erste Abwicklungsanstalt'.
- den bilanziellen Gewinnrücklagen. Die Summe beinhaltet den Bilanzgewinn des Jahres 2023. Der Bilanzgewinn darf erst nach Feststellung des Jahresabschlusses durch das Aufsichtsorgan (i.d.R. anteilig) der Sicherheitsrücklage zugeführt und erst dann aufsichtlich den Eigenmitteln zugerechnet werden.

Die Daten entstammen den Bilanzpositionen des geprüften Jahresabschlusses 2023 sowie den aufsichtsrechtlichen Meldungen zu den Eigenmitteln per 31.12.2023.

Abbildung 6: 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 | 109,1 | |
| 2 | Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind | k. A. | |
| 3 | Forderungen an Kreditinstitute | 796,7 | |
| 4 | Forderungen an Kunden | 5.775,9 | |
| 5 | Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 443,7 | |
| 6 | Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 308,5 | |

| | | | |
|---|--|----------------|----|
| 7 | Handelsbestand | k. A. | |
| 8 | Beteiligungen | 92,4 | |
| 9 | Anteile an verbundenen Unternehmen | 0,0 | |
| 10 | Treuhandvermögen | 22,9 | |
| 11 | Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch | k. A. | |
| 12 | Immaterielle Anlagewerte | 0,2 | 8 |
| 13 | Sachanlagen | 54,4 | |
| 14 | Sonstige Vermögensgegenstände | 4,2 | |
| 15 | Rechnungsabgrenzungsposten | 0,7 | |
| 16 | Aktive latente Steuern | k. A. | 10 |
| | Aktiva insgesamt | 7.608,7 | |
| Passiva – | | | |
| Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz | | | |
| 17 | Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 547,5 | |
| 18 | Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 6.208,5 | |
| 19 | Verbriefte Verbindlichkeiten | k. A. | |
| 20 | Handelsbestand | k. A. | |
| 21 | Treuhandverbindlichkeiten | 22,9 | |
| 22 | Sonstige Verbindlichkeiten | 9,7 | |
| 23 | Rechnungsabgrenzungsposten | 1,1 | |
| 24 | Passive latente Steuern | k. A. | |
| 25 | Rückstellungen | 105,3 | |
| 26 | Nachrangige Verbindlichkeiten | k. A. | 46 |
| 27 | Genussrechtskapital | k. A. | |
| | Verbindlichkeiten insgesamt | 6.895,0 | |
| 28 | Fonds für allgemeine Bankrisiken | 299,8 | 3 |
| 29 | Eigenkapital | 414,0 | |
| 30 | davon: gezeichnetes Kapital | k. A. | 1 |
| 31 | davon: Kapitalrücklage | k. A. | 1 |
| 32 | davon: Gewinnrücklage | 406,5 | 2 |
| 34 | davon: Bilanzgewinn | 7,5 | |
| | Eigenkapital insgesamt | 713,7 | |
| | Passiva insgesamt | 7.608,7 | |

Die Offenlegung der Sparkasse Neuss erfolgt auf Einzelinstitutsebene. Da der bilanzielle und der aufsichtsrechtliche Konsolidierungskreis der Sparkasse Neuss identisch sind, wurden die Spalten a) und b) zu einer Spalte zusammengefasst.

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.

Abbildung 7: Vorlage EU CQ3 - Kreditqualität vertragsgemäß bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tagen

| In Mio. EUR | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | |
|-------------|--|--|---------|--------------------------------|---|------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------|--|
| | | Bruttobuchwert / Nominalbetrag | | | | | | | | | | | | |
| | | Vertragsgemäß bediente Risikopositionen | | | Notleidende Risikopositionen | | | | | | | | | |
| | | Nicht überfällig oder ≤ 30 Tage überfällig | | Überfällig > 30 Tage ≤ 90 Tage | Wahrscheinlicher Zahlungsausfall bei Risikopositionen, die nicht oder ≤ 90 Tage überfällig sind | | Überfällig > 90 Tage ≤ 180 Tage | Überfällig > 180 Tage ≤ 1 Jahr | Überfällig > 1 Jahr ≤ 2 Jahre | Überfällig > 2 Jahre ≤ 5 Jahre | Überfällig > 5 Jahre ≤ 7 Jahre | Überfällig > 7 Jahre | Davon: ausgefallen | |
| 005 | Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben | 838,8 | 838,8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 010 | Darlehen und Kredite | 5.758,3 | 5.756,0 | 2,3 | 112,6 | 68,4 | 5,5 | 8,8 | 7,9 | 4,9 | 17,1 | - | 112,6 | |
| 020 | Zentralbanken | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 030 | Sektor Staat | 150,1 | 150,1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 040 | Kreditinstitute | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 050 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 128,5 | 128,5 | - | 0,1 | 0,0 | - | 0,0 | - | - | - | - | 0,1 | |
| 060 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 1.344,3 | 1.344,0 | 0,3 | 37,9 | 30,3 | 1,2 | 1,0 | 2,6 | 1,1 | 1,8 | - | 37,9 | |
| 070 | Davon: KMU | 882,1 | 882,1 | 0,0 | 33,6 | 30,3 | 1,0 | 1,0 | 0,3 | 1,0 | 0,0 | - | 33,6 | |
| 080 | Haushalte | 4.135,4 | 4.133,4 | 2,0 | 74,7 | 38,0 | 4,3 | 7,8 | 5,3 | 3,8 | 15,4 | - | 74,7 | |
| 090 | Schuldverschreibungen | 459,1 | 459,1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 100 | Zentralbanken | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 110 | Sektor Staat | 164,4 | 164,4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |



| | | | | | | | | | | | | | |
|-----|--|----------------|----------------|------------|--------------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|---|--------------|
| 120 | Kreditinstitute | 294,7 | 294,7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Außerbilanzielle Risikopositionen | 1.272,5 | | | 3,2 | | | | | | | | 3,2 |
| 160 | Zentralbanken | - | | | - | | | | | | | | - |
| 170 | Sektor Staat | 387,5 | | | - | | | | | | | | - |
| 180 | Kreditinstitute | - | | | - | | | | | | | | - |
| 190 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 35,0 | | | - | | | | | | | | - |
| 200 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 483,8 | | | 1,5 | | | | | | | | 1,5 |
| 210 | Haushalte | 366,2 | | | 1,6 | | | | | | | | 1,6 |
| 220 | Insgesamt | 8.328,8 | 7.054,0 | 2,3 | 115,7 | 68,4 | 5,5 | 8,8 | 7,9 | 4,9 | 17,1 | | 115,7 |

- = k.A.

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 8: 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 | | | | | | | 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 | | | | Kumulierte teilweise Abschreibung | 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 | 838,8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | k.A. | - | - | | |
| 010 | Darlehen und Kredite | 5.758,3 | - | - | 112,6 | - | - | -67,5 | - | - | -27,6 | - | - | - | 4.428,1 | 71,2 | | |
| 020 | Zentralbanken | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 030 | Sektor Staat | 150,1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,0 | - | | |
| 040 | Kreditinstitute | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 050 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 128,5 | - | - | 0,1 | - | - | -1,5 | - | - | -0,1 | - | - | - | 11,6 | - | | |
| 060 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 1.344,3 | - | - | 37,9 | - | - | -16,2 | - | - | -17,9 | - | - | - | 760,3 | 13,9 | | |
| 070 | Davon: KMU | 882,1 | - | - | 33,6 | - | - | -10,6 | - | - | -15,8 | - | - | - | 624,5 | 12,1 | | |
| 080 | Haushalte | 4.135,4 | - | - | 74,7 | - | - | -49,8 | - | - | -9,7 | - | - | - | 3.656,2 | 57,3 | | |
| 090 | Schuldverschreibungen | 459,1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 100 | Zentralbanken | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 110 | Sektor Staat | 164,4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|--|----------------|----------|----------|--------------|----------|----------|--------------|----------|----------|--------------|----------|----------|----------|----------------|-------------|
| 120 | Kreditinstitute | 294,7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Außerbilanzielle Risikopositionen | 1.272,5 | - | - | 3,2 | - | - | -3,7 | - | - | -3,5 | - | - | - | 22,4 | 0,1 |
| 160 | Zentralbanken | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 170 | Sektor Staat | 387,5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 180 | Kreditinstitute | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 190 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | 35,0 | - | - | - | - | - | -0,2 | - | - | - | - | - | - | 2,6 | - |
| 200 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 483,8 | - | - | 1,5 | - | - | -2,3 | - | - | -3,5 | - | - | - | 17,2 | 0,1 |
| 210 | Haushalte | 366,2 | - | - | 1,6 | - | - | -1,1 | - | - | - | - | - | - | 2,5 | 0,0 |
| 220 | Insgesamt | 8.328,8 | - | - | 115,7 | - | - | -71,2 | - | - | -31,1 | - | - | - | 4.450,4 | 71,3 |

- = k.A.

Die Vorlage EU CR1 wurde zum 31.12.2022 erstmalig veröffentlicht. Die kumulierten Wertminderungen und Rückstellungen vertragsmäßig bedienter Risikopositionen sowie notleidender Risikopositionen entfallen im Wesentlichen auf Darlehen und Kredite an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften sowie Haushalte.

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 9: Vorlage EU CQ1 – Angaben zur Kreditqualität gestundeter Risikopositionen

| In Mio. EUR | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|--------------------|--|--|----------------------|------|--|---|--|--|------|
| | | 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 gestundeten Risikopositionen | Bei notleidend gestundeten Risikopositionen | Davon: Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen | | |
| Davon: ausgefallen | Davon: wertgemindert | | | | | | | | |
| 005 | Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Darlehen und Kredite | 11,3 | 24,5 | 24,5 | 11,1 | -0,1 | -5,8 | 25,2 | 15,9 |
| 020 | Zentralbanken | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Sektor Staat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 040 | Kreditinstitute | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 060 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | 3,2 | 10,9 | 10,9 | 7,5 | 0,0 | -4,4 | 8,3 | 5,2 |
| 070 | Haushalte | 8,1 | 13,6 | 13,6 | 3,7 | -0,1 | -1,4 | 16,9 | 10,7 |
| 080 | Schuldverschreibungen | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 090 | Erteilte Kreditzusagen | 0,7 | 0,7 | 0,7 | 0,1 | 0,0 | - | - | - |
| 100 | Insgesamt | 12,0 | 25,2 | 25,2 | 11,3 | -0,1 | -5,8 | 25,2 | 15,9 |

- = k.A.

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 10: 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 Neuss hat keine entsprechenden Positionen im Bestand.

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 - d, h - 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 zu Vergütungspolitik

Unsere Vergütungspolitik steht mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Einklang. Wir stellen im Rahmen unserer Vergütungspolitik sicher, dass die Leistung unserer Mitarbeitenden nicht in einer Weise vergütet oder bewertet wird, die mit unserer Pflicht, im bestmöglichen Interesse der Kundinnen und Kunden zu handeln, kollidiert. Insbesondere werden durch die Vergütung keine Anreize gesetzt, ein Finanzinstrument zu empfehlen, das den Bedürfnissen der Kundinnen und Kunden weniger entspricht. Unsere Vergütungsstruktur richtet sich nach Tarifvertrag, ist nicht mit einer risikogewichteten Leistung verknüpft und begünstigt keine übermäßige Risikobereitschaft in Bezug auf den Vertrieb von Finanzierungsinstrumenten mit hohen Nachhaltigkeitsrisiken.

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 45 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 4 Sitzungen abgehalten. Die Vorstandsmitglieder sind Angestellte auf Zeit. Ihre Vergütung richtet sich nach den Empfehlungen der nordrhein-westfälischen Sparkassen- und Giroverbände. Die Vergütung der Vorstandsmitglieder der Sparkasse besteht aus einer fixen Vergütung (Jahresgrundbetrag/Jahresfestgehalt, ggfs. noch einer fixen Zulage), sowie einer variablen Zahlung (Leistungszulage).

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

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

Identifikation von Risikoträgern

Die Sparkasse hat für das Geschäftsjahr 2023 diejenigen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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) und auch Mitglieder ab der 2. Führungsebene unterhalb des Vorstands, sofern diese Managementverantwortung für wesentliche Geschäftsbereiche haben.

Als Risikoträger wurden für die Sparkasse folgende Personen-/Mitarbeitendengruppen identifiziert:

Abbildung 11: Risikoträger Personengruppen und Funktionen

| Nr. | Personengruppe | Funktionen |
|------------|---|--|
| 1 | Mitglieder der Geschäftsleitung § 1 Abs. 21 KWG | Vorsitzender des Vorstandes Vorstandsmitglied |
| 2 | Mitglieder des Verwaltungsrates § 1 Abs. 21 KWG | Vorsitzender des Verwaltungsrates stv. Vorsitzender des Verwaltungsrates weitere Mitglieder ggfs. AN-Vertreter |
| 3 | Mitarbeitende der unmittelbar der Geschäftsleitung nachgelagerten Führungsebene | Verhinderungsververtretung Direktion Besondere Aufgaben Direktion Bereich Kundensparkasse Direktion Bereich Organisation Direktion Bereich Marktfolge Direktion Bereich Personal/Kommunikation Direktion Bereich Controlling Direktion Bereich Revision |
| 4 | Mitarbeitende mit Managementverantwortung für die Kontrollfunktion <u>oder</u> die wesentlichen Geschäftsbereiche des Instituts | Leitung Banksteuerung Leitung Rechnungswesen Leitung Rechtsabteilung Leitung IT Leitung Treasury Compliancebeauftragter (MaRisk und WpHG) Geldwäschebeauftragter QI-Compliancebeauftragter Beauftragter für den Schutz von Kundenfinanzinstrumenten u. -geldern (MaDepot und WpHG) IT-Sicherheitsbeauftragter Notfallbeauftragter Auslagerungsbeauftragter Datenschutzbeauftragter |
| 5 | Mitarbeitende, die im oder für das vorhergehende Geschäftsjahr Anspruch auf eine Vergütung in Höhe von mind. 500.000€ hatten § 25a Abs. 5b S.1 Nr. 3 KWG | Fehlanzeige |

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 Beschäftigten erhalten eine Vergütung ausschließlich auf dieser tariflichen Basis. Zusätzlich werden in untergeordnetem Umfang Funktionszulagen, außertarifliche persönliche Zulagen sowie Provisionen aus der Immobilienvermittlung gewährt.

Die Tarifvergütung, die Funktionszulagen, die außertariflichen persönlichen Zulagen sowie Abschläge aus den Immobilienprovisionen werden monatlich und die Beträge aus der Endabrechnung der Immobilienprovision werden unterjährig bzw. jährlich nach Ablauf des Geschäftsjahres als Einmalzahlung 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 Beschäftigten der Kontrolleinheiten erhalten eine Vergütung ausschließlich auf Basis des TVöD-Sparkassen.

Die Sparkasse verfügt über ein Abfindungsrahmenkonzept samt Abfindungsgrundsätzen.

Variable Vergütungen werden grundsätzlich nicht garantiert.

Auch an die Risikoträger werden grundsätzlich keine variablen Vergütungen gezahlt. Lediglich der Vorstand hat auf Basis der Empfehlungen der nordrhein-westfälischen Sparkassen- und Giroverbände die Möglichkeit, eine Leistungszulage in Höhe von bis zu 15% des Jahresgrundbetrages zu erhalten. Somit bestehen keine nennenswerten Anreize unverhältnismäßig hohe Risiken einzugehen, da die variable Vergütung nur in untergeordnetem Umfang im Verhältnis zur fixen Vergütung gewährt wird.

Die Provisionen aus der Immobilienvermittlung stellen den einzigen variablen Vergütungsbestandteil übertariflicher Art dar. Für diese zielorientierte variable Vergütung wurden angemessene Obergrenzen festgelegt.

Vergütungsparameter für die variablen Vergütungen sind die quantitativen und qualitativen Bestimmungsfaktoren, anhand derer die Leistung und der Erfolg der Mitarbeiter/innen bzw. vorstände oder einer institutsinternen Organisationseinheit gemessen werden. Diese Ziele sind auf einen langfristigen und nachhaltigen Geschäftserfolg ausgerichtet und berücksichtigen auch qualitative Ziele (z. B. Kundenzufriedenheit).

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.

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. Die variable Vergütung darf 100% der fixen Vergütung nicht übersteigen.

Die Vergütungsstrategie der Sparkasse Neuss 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.

6.2 Angaben zu 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 des Vorstandes und des Aufsichtsrates, dieser ist in Form der Anzahl der Personen offenzulegen.

.

Abbildung 12: Vorlage EU REM1 – Für das Geschäftsjahr gewährte Vergütung

| | | | a | b | c | d |
|--------|------------------------------|--|---|--|--|---|
| | | | Leitungsorgan - Aufsichts- funktion | Leitungsorgan – Leitungs- funktion inklusive stv. Vorstandsmit- glied | Sonstige Mit- glieder der Ge- schäftsleitung | Sonstige identifizierte Mitarbeiter |
| 1 | Feste Vergütung | Anzahl der identifizierten Mitarbeiter | 18 | 4 | k. A. | 22 |
| 2 | | Feste Vergütung insgesamt | 0,13 | 2,0 | k. A. | 2,5 |
| 3 | | Davon: monetäre Vergütung | 0,13 | 2,0 | k. A. | 2,5 |
| 4 | | (Gilt nicht in der EU) | | | | |
| EU-4 a | | Davon: Anteile oder gleichwertige Beteiligungen | k. A. | k. A. | k. A. | k. A. |
| 5 | | Davon: an Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente | k. A. | k. A. | k. A. | k. A. |
| EU-5x | | Davon: andere Instrumente | k. A. | k. A. | k. A. | k. A. |
| 6 | | (Gilt nicht in der EU) | | | | |
| 7 | | Davon: sonstige Positionen | k. A. | k. A. | k. A. | k. A. |
| 8 | (Gilt nicht in der EU) | | | | | |
| 9 | Variable Vergütung | Anzahl der identifizierten Mitarbeiter | k. A. | 4 | k. A. | k. A. |
| 10 | | Variable Vergütung insgesamt | k. A. | 0,19 | k. A. | k. A. |
| 11 | | Davon: monetäre Vergütung | k. A. | 0,19 | k. A. | k. A. |
| 12 | | Davon: zurückbehalten | k. A. | k. A. | k. A. | k. A. |
| EU-13a | | Davon: Anteile oder gleichwertige Beteiligungen | k. A. | k. A. | k. A. | k. A. |
| EU-14a | | Davon: zurückbehalten | k. A. | k. A. | k. A. | k. A. |
| EU-13b | | Davon: an Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente | k. A. | k. A. | k. A. | k. A. |
| EU-14b | | Davon: zurückbehalten | k. A. | k. A. | k. A. | k. A. |
| EU-14x | | Davon: andere Instrumente | k. A. | k. A. | k. A. | k. A. |
| EU-14y | | Davon: zurückbehalten | k. A. | k. A. | k. A. | k. A. |
| 15 | Davon: sonstige Positionen | k. A. | k. A. | k. A. | k. A. | |
| 16 | Davon: zurückbehalten | k. A. | k. A. | k. A. | k. A. | |
| 17 | Vergütung insgesamt (2 + 10) | | 0,13 | 2,19 | k. A. | 2,5 |

Spalte a: Enthalten sind die zum Stichtag 31.12.2023 dem Verwaltungsrat der Sparkasse angehörenden Mitglieder und deren Vergütung für das Berichtsjahr 2023. Hierbei handelt es sich um Sitzungsgelder.

Spalte b: Enthalten sind die Vergütungen der im Berichtszeitraum dem Vorstand angehörenden Mitglieder. Bei der festen Vergütung handelt es sich um die monatliche fixe Vergütung sowie die für 2023

getätigten Zuführungen zu den Pensionsrückstellungen bzw. des zusätzlichen Betrages zur Finanzierung des zusätzlichen Alterseinkommens. Bei der variablen Vergütung handelt es sich um die Leistungszulage des Vorstandes.

Spalte d: Enthalten sind die Vergütungen der im Berichtszeitraum sonstigen identifizierten Risikoträger. Hierbei handelt es sich um die monatliche fixe Vergütung. Eine variable Vergütung wurde hier in 2023 nicht ausgezahlt.

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.

Im Geschäftsjahr wurden keine Abfindungen an als Risikoträger identifizierte Mitarbeiter gewährt.

Aus diesem Grund wurde die Vorlage EU REM2 aus dem Offenlegungsbericht entfernt.

6.4 Angaben zu zurückbehaltener Vergütung

Die Vorlage EU REM3 enthält Angaben zu aufgeschobenen Vergütungsbestandteilen. Dies beinhaltet die Aufspaltung in monetäre Vergütung, Aktien oder gleichwertige Eigenanteile, aktiengebundene Instrumente oder gleichwertige unbare Instrumente sowie andere Instrumente oder andere Formen der monetären Vergütung beispielsweise Pensionen.

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 erhielt kein identifizierter Mitarbeitender eine Vergütung, die sich in Summe auf 1 Mio. EUR oder mehr belief.

Aus diesem Grund wurde die Vorlage EU REM4 aus dem Offenlegungsbericht entfernt.



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

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

Sparkasse Neuss

Neuss, 17.07.2024

Dominikus Penners Carsten Proebster Marcus Longerich