

O f f e n l e g u n g s b e r i c h t

nach Artikel 433b Absatz 2 CRR¹

per 31.12.2022

¹ Die nachfolgenden Artikel beziehen sich auf die CRR (Verordnung (EU) Nr. 575/2013), soweit nicht anders angegeben.

Das Bankhaus Max Flessa KG verfügt gemäß Artikel 431 CRR über geeignete interne Verfahren, in denen wir festgelegt haben, wie wir unseren Offenlegungspflichten nachkommen. Dieser Offenlegungsbericht wurde im Einklang mit diesen Verfahren erstellt und von der Geschäftsleitung freigegeben.

1. Schlüsselparameter (Artikel 447) in T€ nach Tabelle EU KM1

		a	b	c	d	e
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	146.632				140.691
2	Kernkapital (T1)	146.632				140.691
3	Gesamtkapital	172.720				167.304
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	1.259.376				1.140.688
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	11,64				12,33
6	Kernkapitalquote (%)	11,64				12,33
7	Gesamtkapitalquote (%)	13,71				14,67
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	2,00				1,50
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,13				0,84
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,5				1,125
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,00				9,50
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 (%)	0,00				0,00
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,016				0,004
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,00				0,00
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,52				2,50
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,52				12,00
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	3,71				5,17
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	2.700.153				2.642.934
14	Verschuldungsquote (%)	5,43				5,32
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,00				0,00
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,00				0,00
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00				3,00

Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)					
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00				3,00
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	265.056				495.933
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	260.928				258.503
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	92.122				39.689
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	168.806				218.814
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	157,02				226,65
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	1.990.221				1.963.935
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.512.174				1.373.320
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	131,61				143,01

Die Kapitalrendite nach § 26a Absatz 1 Satz 4 KWG beträgt per 31.12.2022 0,39 %.

2. Schlusserklärung

Die Risikomessverfahren der Flessabank entsprechen gängigen Standards und richten sich im Rahmen der Proportionalität am Risikogehalt der Positionen aus. Die Verfahren sind geeignet, die Risikotragfähigkeit auch in einem going-concern-Ansatz nachhaltig sicherzustellen. Die beschriebenen Risikoziele werden durch die eingesetzten Verfahren messbar, transparent und kontrollierbar. Sie stehen im Einklang mit der Strategie der Flessabank. Folglich erachten wir unser Risikomanagementverfahren als angemessen.

Die Geschäftsleitung

M. Ritzmann

Dr. G. Sachs

F. Ritzmann