

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

## nach Artikel 433b Absatz 2 CRR<sup>1</sup>

per 31.12.2023

---

<sup>1</sup> 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
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	164.825				146.632
2	Kernkapital (T1)	164.825				146.632
3	Gesamtkapital	190.219				172.720
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>						
4	Gesamtrisikobetrag	1.241.605				1.259.376
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	13,28				11,64
6	Kernkapitalquote (%)	13,28				11,64
7	Gesamtkapitalquote (%)	15,32				13,71
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	2,00				2,00
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,13				1,13
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,5				1,5
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,00				10,00
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50				2,50
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,00				0,00
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,75				0,016
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,34				0,00
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,59				2,52
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,59				12,52
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	5,32				3,71
<b>Verschuldungsquote</b>						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	2.771.895				2.700.153
14	Verschuldungsquote (%)	5,95				5,43
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,00				0,00
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,00				0,00
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00				3,00

<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)					
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00				3,00
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	318.791				265.056
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	226.655				260.928
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	54.283				92.122
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	172.372				168.806
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	184,94				157,02
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	2.023.879				1.990.221
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.523.480				1.512.174
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	132,85				131,61

Die Kapitalrendite nach § 26a Absatz 1 Satz 4 KWG beträgt per 31.12.2023 1,11 %.

## 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