

**Offenlegungsbericht nach Art. 433b Abs. 2 CRR der
Bankhaus Werhahn GmbH zum 31.12.2023**

Vorwort

Die Bankhaus Werhahn GmbH verfügt gemäß Art. 431 CRR über geeignete interne Verfahren, in denen festgelegt ist, wie die Gesellschaft ihren Offenlegungspflichten nachkommt. Dieser Offenlegungsbericht wurde im Einklang mit diesen Verfahren erstellt und von der Geschäftsführung freigegeben.

1. Schlüsselparameter (Art. 447)

Tabelle EU KM1 - Schlüsselparameter

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	30.930.411,28				30.838.297,33
2	Kernkapital (T1)	30.930.411,28				30.838.297,33
3	Gesamtkapital	30.930.411,28				30.838.297,33
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	16.753.706,46				70.856.148,73
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	184,61832				43,52240
6	Kernkapitalquote (%)	184,61832				43,52240
7	Gesamtkapitalquote (%)	184,61832				43,52240
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 (%)	0,75000				0,25000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,42188				0,14063
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,56250				0,18750
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	8,75000				8,25000
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50000				2,50000
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0				0
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,75000				0
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0				0
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,2500				2,5000
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,0000				10,7500

12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	175,86832				35,27240
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	320.907.553,48				398.151.217,57
14	Verschuldungsquote (%)	9,63842				7,74537
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0				0
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0				0
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,0000				3,0000
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)					
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,0000				3,0000
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	287.438.307,32				290.627.042,29
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	79.342.472,37				94.197.054,13
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	55.646.220,97				86.107.143,15
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	28.305.463,83				24.078.270,51
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	1.104,88000				1.227,87000
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	254.869.135,62				317.276.082,28
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	23.480.497,44				78.105.700,26
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	1.085,45000				406,21370