

**Offenlegungsbericht nach Art. 433b Abs. 2 CRR der
Bankhaus Werhahn GmbH zum 31.12.2024**

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)	31.023.382,28				30.930.411,28
2	Kernkapital (T1)	31.023.382,28				30.930.411,28
3	Gesamtkapital	31.023.382,28				30.930.411,28
	Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	18.652.374,15				16.753.706,46
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	166,32404				184,61832
6	Kernkapitalquote (%)	166,32404				184,61832
7	Gesamtkapitalquote (%)	166,32404				184,61832
	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 (%)	2,75000				0,75000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,54688				0,42188
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	2,06250				0,56250
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,75000				8,75000
	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				0,75000
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0				0
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,2500				3,2500
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	14,0000				12,0000

12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	155,57404				175,86832
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	32.998.6851,74				320.907.553,48
14	Verschuldungsquote (%)	9,40140				9,63842
	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)	303.870.658,595				287.438.307,32
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	70.927.228,48				79.342.472,37
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	32.344.779,76				55.646.220,97
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	38.582.448,71				28.305.463,83
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	829,74417				1.104,88000
	Strukturelle Liquiditätsquote					
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	249.199.381,36				254.869.135,62
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	15.617.122,06				23.480.497,44
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	1595,68000				1.085,45000