

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 31.12.2023

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 |
|--|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
| Verfügbare Eigenmittel (Beträge) | | | | | | |
| 1 | Hartes Kernkapital (CET1) | 164.825 | | | | 146.632 |
| 2 | Kernkapital (T1) | 164.825 | | | | 146.632 |
| 3 | Gesamtkapital | 190.219 | | | | 172.720 |
| Risikogewichtete Positionsbeträge | | | | | | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | 1.241.605 | | | | 1.259.376 |
| Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | | | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 13,28 | | | | 11,64 |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 13,28 | | | | 11,64 |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 15,32 | | | | 13,71 |
| 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 | | | | 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 |
| 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 (%) | 0,75 | | | | 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 |
| Verschuldungsquote | | | | | | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | 2.771.895 | | | | 2.700.153 |
| 14 | Verschuldungsquote (%) | 5,95 | | | | 5,43 |
| 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) | 311.022 | | | | 265.056 |
| EU 16a | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 240.857 | | | | 260.928 |
| EU 16b | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 41.732 | | | | 92.122 |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | 199.065 | | | | 168.806 |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | 157,68 | | | | 157,02 |
| Strukturelle Liquiditätsquote | | | | | | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | 1.993.124 | | | | 1.990.221 |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | 1.549.973 | | | | 1.512.174 |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 128,62 | | | | 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