FLESSABANK
BANKHAUS MAX FLESSA KG

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[1]

per 31.12.2024

[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
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
	Verfügbare Eigenmittel (Beträge)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	172.756				164.825
2	Kernkapital (T1)	172.756				164.825
3	Gesamtkapital	195.083				190.219
	Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	1.178.432				1.241.605
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	14,66				13,28
6	Kernkapitalquote (%)	14,66				13,28
7	Gesamtkapitalquote (%)	16,55				15,32
	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 (%)	1,50				2,00
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,84				1,13
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,125				1,5
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,50				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 (%)	0,78				0,75
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,35				0,34
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,63				3,59
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,13				13,59
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	7,05				5,32
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	2.852.921				2.771.895
14	Verschuldungsquote (%)	6,06				5,95
	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)	451.043				311.022
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	222.429				240.857
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	37.482				41.732
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	184.946				199.065
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	244,30				157,68
	Strukturelle Liquiditätsquote					
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	2.102.595				1.993.124
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.489.028				1.549.973
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	141,26				128,62

Die Kapitalrendite nach § 26a Absatz 1 Satz 4 KWG beträgt per 31.12.2024 0,89 %.

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 F. Ritzmann