

Offenlegungsbericht gemäß CRR

Geschäftsjahr 2024

1. Vorwort

Der vorliegende Bericht dient zur Erfüllung der Offenlegungsanforderungen für die Otto M. Schröder Bank AG zum Berichtsstichtag 31. Dezember 2024. Als Medium der Offenlegung dieses Berichts wird die Internetseite der Bank genutzt.¹

Gemäß Art. 433b CRR hat die Otto M. Schröder Bank AG, als gemäß Art. 4 (a) xv) 145 CRR kleines und nicht komplexes Institut, das gemäß Art. 4 (a) xv) 148 CRR nicht börsennotiert ist, jährlich die in Art. 447 CRR genannten Angaben zu den Schlüsselparametern offenzulegen. Von den Ausnahmeregelungen gemäß Art. 432 CRR macht die Bank keinen Gebrauch.

Dieser Offenlegungsbericht ist im Zusammenhang mit dem Jahresabschluss und dem Lagebericht für das Geschäftsjahr 2024 zu sehen.

2. Angaben zu Schlüsselparametern

Die Vorlage KM1 stellt gemäß Art. 447 Buchst. a) bis g) CRR und Art. 438 Buchst. b) CRR die wesentlichen Kennzahlen der Otto M. Schröder Bank AG dar. Dadurch wird es den Marktteilnehmern ermöglicht, einen Gesamtüberblick über das Institut zu erhalten.

¹ <https://www.schroederbank.de/ueber-uns/geschaeftsberichte.html>

Tabelle 1: Vorlage EU KM1 - Offenlegung von Schlüsselparametern

Beträge in TEUR		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	77.888	75.617	73.072	67.811	59.649
2	Kernkapital (T1)	77.888	75.617	73.072	67.811	59.649
3	Gesamtkapital	77.888	75.617	73.072	67.811	59.649
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	401.946	401.262	430.553	378.282	345.055
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbeitrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	19,3776	18,8447	16,9718	17,9260	17,2868
6	Kernkapitalquote (%)	19,3776	18,8447	16,9718	17,9260	17,2868
7	Gesamtkapitalquote (%)	19,3776	18,8447	16,9718	17,9260	17,2868
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbeitrags)						
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,5000	0,2500	0,2500	0,2500	0,2500
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,2813	0,1406	0,1406	0,1406	0,1406
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,3750	0,1875	0,1875	0,1875	0,1875
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	8,5000	8,2500	8,2500	8,2500	8,2500
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderungen (in % des risikogewichteten Positionsbeitrags)						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedsstaats (%)	-	-	-	-	-
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,7500	0,7500	-	-	-
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	-	-	-	-	-
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	-	-	-	-	-

EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	-	-	-	-	-	-
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,2500	3,2500	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000
EU 11a	Gesamtkapitalanforderung (%)	11,7500	11,5000	10,7500	10,7500	10,7500	10,7500
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderungen verfügbares CET1 (%)	10,8776	10,5973	8,7218	9,6760	9,0368	
Verschuldungsquote							
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	429,764	382,217	436,311	410,728	372,589	
14	Verschuldungsquote (%)	18,1233	19,7838	16,1300	16,5100	14,5700	
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)							
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	-	-	-	-	-	-
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	-	-	-	-	-	-
EU 14c	SREP-Gesamtvverschuldungsquote (%)	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000
Anforderungen für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)							
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	-	-	-	-	-	-
EU 14e	Gesamtvverschuldungsquote (%)	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000
Liquiditätsdeckungsquote							
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	68,364	31,908	43,011	55,099	46,357	
EU 16a	Mittelabflüsse – gewichteter Gesamtwert	40,563	27,945	48,380	68,443	53,084	
EU 16b	Mittelzuflüsse – gewichteter Gesamtwert	14,323	13,811	54,344	43,774	32,332	
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	26,241	14,135	12,095	24,669	20,752	
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	260,5263	225,7428	355,6142	223,3535	223,3898	
Strukturelle Liquiditätsquote							
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	191,019	191,795	279,431	252,661	231,044	
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	322,125	250,934	205,578	178,687	176,449	
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	168,6345	130,8349	135,9249	141,3986	130,9409	

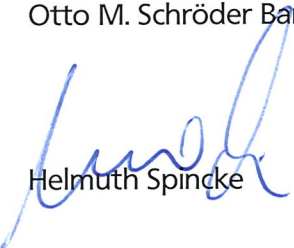
Die Bank gewährt Immobilienkredite grundsätzlich gegen die Stellung von Grundpfandrechten. Aufgrund der Finanzierungs- und Sicherheitenstruktur im Kundenkreditgeschäft werden keine eigenmittelreduzierenden Sicherheitenanrechnungen gemäß CRR vorgenommen.

3. Schlusserklärung

Der Vorstand erklärt mit seiner Unterschrift, dass die in der Otto M. Schröder Bank AG vorgeschriebenen Offenlegungen nach CRR I in Verbindung mit CRR II im Einklang mit den förmlichen Verfahren sowie internen Abläufen, Systemen und Kontrollen stehen.

Hamburg, im Juli 2025

Otto M. Schröder Bank Aktiengesellschaft



Helmuth Spincke



Norbert Kistermann