



Fürstlich
Castell'sche
Bank

STICHTAG: 31.12.2022

Offenlegungsbericht



Inhalt

1. Motivation und Ziele der Offenlegung	3
2. Schlüsselparameter	4
2.1. Offenlegung von Schlüsselparametern	4
3. Bestätigung des Vorstands gem. Artikel 431 CRR	7



1. Motivation und Ziele der Offenlegung

Gemäß des Teil VIII der zum 1. Januar 2014 in Kraft getretenen Verordnung (EU) Nr. 575/2013, die durch die Verordnung (EU) 2019/876 aktualisiert wurde (im folgenden CRR genannt) in Verbindung mit § 26 a Kreditwesengesetz (KWG) ist die Fürstlich Castell'sche Bank verpflichtet, im jährlichen Turnus quantitative Informationen zu folgenden Punkten zu veröffentlichen:

- Schlüsselparameter gem. Art. 447 CRR

Der Berichtsinhalt hat sich im Vergleich zum Vorjahr nicht verändert, da es sich bei der Fürstlich Castell'schen Bank um ein kleines, nicht komplexes und nicht kapitalmarktorientiertes Einzelinstitut handelt. Ebenfalls besteht keine Konsolidierungspflicht, sodass eine Offenlegung auf Gruppenebene entfällt.

Der hiermit vorliegende Bericht dient zur Erfüllung der Offenlegungsanforderungen für die Fürstlich Castell'sche Bank zum Berichtsstichtag 31.12.2022. Als Medium der Offenlegung dieses Berichts wird die Internetseite der Bank genutzt.

Gemäß Artikel 432 CRR und in Einklang mit der EBA/ GL/2014/14 zur Wesentlichkeit und Vertraulichkeit der Offenlegung unterliegen die dargestellten Berichtsinhalte dem Wesentlichkeitsgrundsatz. Rechtlich geschützte oder vertrauliche Informationen sind nicht Gegenstand dieses Berichts. Um eine adäquate Offenlegungspraxis zu gewährleisten, finden regelmäßige Überprüfungen der Berichtsinhalte statt. Die entsprechenden Verantwortlichkeiten und Rahmenbedingungen sind in Arbeitsanweisungen geregelt.



2. Schlüsselparameter

2.1. Offenlegung von Schlüsselparametern

Gemäß Artikel 447 CRR sind Schlüsselparameter offenzulegen, die in der Form eines Templates der EU (EU_KM1) darzustellen sind. Im Folgenden sind diese Parameter dargestellt. Aufgrund der Einordnung der Fürstlich Castell'schen Bank als kleines, nicht komplexes und nicht kapitalmarktorientiertes Institut, sind die einzelnen Quartale nicht zu befüllen. Daher sind die Spalten für die unterjährigen Stichtage mit dem Hinweis „nicht relevant“ gefüllt.

Tabelle 1: Schlüsselparameter gem. Template EU KM1

Die zusätzlichen Angaben in den mit dem Zusatz „(...) unter Berücksichtigung der erfolgten Gewinnthesaurierung“ überschriebenen Zeilen erfolgen auf freiwilliger Basis zur Erhöhung der Transparenz.

in TEUR / %		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	75.811	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	69.812
2	Kernkapital (T1)	75.811	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	69.812
3	Gesamtkapital	77.875	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	77.339
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	404.230	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	455.519
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	18,75 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	15,33 %
6	Kernkapitalquote (%)	18,75 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	15,33 %
7	Gesamtkapitalquote (%)	19,26 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	16,98 %
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) unter Berücksichtigung der erfolgten Gewinnthesaurierungen						
	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	19,99 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	16,52 %



in TEUR / %		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
	Kernkapitalquote (%)	19,99 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	16,52 %
	Gesamtkapitalquote (%)	20,50 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	18,17 %
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 (%)	0,50 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,25 %
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,28	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,14
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,38	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,19
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (TSCR-Quote) (%)	8,50 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	8,25 %
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	2,50 %
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,00 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,00 %
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,00 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,00 %
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,00 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,00 %
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	0,00 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,00 %
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0,00 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,00 %
11	Kombinierte	2,50 %	nicht	nicht	nicht	2,50 %



in TEUR / %		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
	Kapitalpufferanforderung (%)		relevant	relevant	relevant	
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (OCR) (%)	11,00 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	10,75 %
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	10,76 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	8,73 %
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	1.047.219	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	1.055.833
14	Verschuldungsquote	7,24 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	6,61 %
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,00 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,00 %
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,00	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,00
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	3,00 %
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,00 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,00 %
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	3,00 %
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	256.709	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	202.325
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	143.410	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	146.553



in TEUR / %		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	22.488	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	26.735
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	120.922	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	119.818
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	212,29 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	168,86 %
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	711.608	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	731.941
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	480.715	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	538.179
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	148,03 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	136,00 %

3. Bestätigung des Vorstands gem. Artikel 431 CRR

Mit erteilter Freigabe durch den Gesamtvorstand, bestehend aus Ingo Mandt und Stephan Wycisk, wird bescheinigt, dass die vorliegende Offenlegung im Einklang mit den von der Fürstlich Castell'schen Bank, Credit Casse AG festgelegten förmlichen Verfahren und internen Abläufen, Systemen und Kontrollen vorgenommen worden ist.



**Fürstlich Castell'sche Bank,
Credit-Casse AG**
Marktplatz 1
97070 Würzburg

Telefon 0931 3083-0
Telefax 0931 3083-995980
info@castell-bank.de
www.castell-bank.de