



Offenlegungsbericht

Stichtag: 31.12.2021



- 3 Motivation und
Ziele der Offenlegung**
- 4 Schlüsselparameter**
- 8 Bestätigung
des Vorstands gem.
Artikel 431 CRR**



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 reduziert, 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 31.12.2021. 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.



Schlüsselparameter

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.

Die zusätzlichen Angaben in den mit dem Zusatz „(...) unter Berücksichtigung der erfolgten Gewinnthesaurierung“ überschriebenen Zeilen sowie die Daten in der Spalte 31.12.2020 erfolgen auf freiwilliger Basis zur Erhöhung der Transparenz.



in TEUR / %		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	69.812	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	70.012
2	Kernkapital (T1)	69.812	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	70.012
3	Gesamtkapital	77.339	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	80.596
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	455.519	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	504.080
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	15,33 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	13,89 %
6	Kernkapitalquote (%)	15,33 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	13,89 %
7	Gesamtkapitalquote (%)	16,98 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	15,99 %
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) unter Berücksichtigung der erfolgten Gewinnthesaurierungen						
	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	16,52 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	13,99 %
	Kernkapitalquote (%)	16,52 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	13,99 %
	Gesamtkapitalquote (%)	18,17 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	16,09 %
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 (%)	0,25 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,25 %
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,14	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,14
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,19	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,19



in TEUR / %		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (TSCR-Quote) (%)	8,25 %	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 Mitgliedsstaats (%)	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 Kapitalpufferanforderung (%)	2,50 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	2,50 %
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (OCR) (%)	10,75 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	10,75 %
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	0,00 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,00 %
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	1.055.833	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	1.105.409
14	Verschuldungsquote	6,61 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	6,33 %



in TEUR / %		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
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
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)	216.248	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	209.425
EU 16a	Mittelabflüsse – gewichteter Gesamtwert	146.553	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	133.408
EU 16b	Mittelzuflüsse – gewichteter Gesamtwert	26.735	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	32.466
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	119.818	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	100.941
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	167,99 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	207,60 %
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	731.941	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	890.607
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	538.179	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	602.917
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	136,00 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	147,72 %



Bestätigung des Vorstands gem. Artikel 431 CRR

Mit erteilter Freigabe durch den Gesamtvorstand (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