



Fürstlich  
Castell'sche  
Bank

**STICHTAG: 31.12.2023**

# Offenlegungsbericht



# Inhalt

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



## 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 31.12.2023. 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 / %		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	80.598	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	75.811
2	Kernkapital (T1)	80.598	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	75.811
3	Gesamtkapital	82.661	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	77.875
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>						
4	Gesamtrisikobetrag	355.346	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	404.230
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	22,68 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	18,75 %
6	Kernkapitalquote (%)	22,68 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	18,75 %
7	Gesamtkapitalquote (%)	23,26 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	19,26 %
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) unter Berücksichtigung der erfolgten Gewinnthesaurierungen</b>						
	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	24,10 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	19,99 %



in TEUR / %		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
	Kernkapitalquote (%)	24,10 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	19,99 %
	Gesamtkapitalquote (%)	24,68 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	20,50 %
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,50 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,50 %
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,28	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,28
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,38	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,38
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (TSCR-Quote) (%)	8,50 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	8,50 %
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
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 (%)	0,74 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	0,00 %
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,13 %	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 %



in TEUR / %		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,37 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	2,50 %
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (OCR) (%)	11,87 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	11,00 %
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	14,76 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	10,76 %
<b>Verschuldungsquote</b>						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	1.011.660	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	1.047.219
14	Verschuldungsquote	7,97 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	7,24 %
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
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 %
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
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 %
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	303.649	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	256.709
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	116.406	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	143.410



in TEUR / %		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	24.209	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	22.488
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	92.197	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	120.922
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	329,35 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	212,29 %
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	714.474	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	711.608
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	450.054	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	480.715
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	158,75 %	nicht relevant	nicht relevant	nicht relevant	148,03 %

### 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  
[dialog@castell-bank.de](mailto:dialog@castell-bank.de)  
[www.castell-bank.de](http://www.castell-bank.de)