

**Offenlegungsbericht**

**nach Art. 433b Abs. 2 CRR**

**zum 31. Dezember 2023**

**Yapi Kredi Bank Deutschland GmbH & Co. OHG**

**Vormals: Bankhaus J. Faisst KG, Wolfach**

Das Bankhaus J. Faisst KG verfügt gemäß Art. 431 CRR über geeignete interne Verfahren, in denen festgelegt wurde, wie wir unseren Offenlegungspflichten nachkommen. Dieser Offenlegungsbericht wurde im Einklang mit diesen Verfahren erstellt und von der Geschäftsleitung freigegeben.

## 1. Schlüsselparameter (Art. 447)

Tabelle EU KM1 – Schlüsselparameter

		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	5472				5.458
2	Kernkapital (T1)	5472				5.458
3	Gesamtkapital	5472				5.458
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>						
4	Gesamtrisikobetrag	32.039				32.644
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	17,08				16,72
6	Kernkapitalquote (%)	17,08				16,72
7	Gesamtkapitalquote (%)	17,08				16,72
<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 (%)	1,50				1,50
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,84				1,41
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,13				1,88
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,50				9,50
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
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 (%)	0,00				0,00
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,00				0,00
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,50				2,50
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,00				12,00
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	5,08				4,72
<b>Verschuldungsquote</b>						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	57.468				59.795
14	Verschuldungsquote (%)	9,52				9,13
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						

		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
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
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)					
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00				3,00
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert - Durchschnitt)	13.212				14.284
EU 16a	Mittelabflüsse - Gewichteter Gesamtwert	2.534				2.829
EU 16b	Mittelzuflüsse - Gewichteter Gesamtwert	362				226
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	2.353				2.716
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	561,42				525,90
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	48.746				52.188
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	41.626				44.501
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	117,10				117,27

Wolfach, 23. September 2024

