



# Offenlegungsbericht nach Art. 433b Abs. 2 CRR zum 31.12.2023

Internationales Bankhaus Bodensee AG



## 1 Anwendungsbereich, Häufigkeit und Mittel der Offenlegung

Der Offenlegungsbericht der Internationales Bankhaus Bodensee AG (IBB AG) per Bilanzstichtag 31. Dezember 2023 wird für das Geschäftsjahr 2023 erstellt und auf der Homepage unter <https://ibb-ag.com/kunden-pflichtinformationen/> veröffentlicht.

Mit der CRR II-Novelle wurden gezielte Vereinfachungen der Offenlegungsanforderungen eingeführt, wonach kleine, nicht komplexe, und nicht börsennotierte Institute weniger detaillierte Angaben offenlegen müssen. Im Offenlegungsbericht der IBB AG sind demnach lediglich die Schlüsselparameter gemäß Artikel 447 CRR offenzulegen.

Anhand der neuen Regelungen in Artikel 433b Absatz 2 CRR ist es für die IBB AG nicht notwendig, die erforderlichen Angaben häufiger als einmal jährlich offenzulegen.

Die IBB AG ist ein Tochterunternehmen der Würth Finanz-Beteiligungs-GmbH, die wiederum ein gleichgeordnetes Mutterunternehmen der Würth-Gruppe ist. Die Aufstellung eines Teilkonzernabschlusses der Würth Finanz-Beteiligungs-GmbH unterbleibt, weil die Gesellschaft sowie ihr Tochterunternehmen (IBB AG) in den befreienden Konzernabschluss der Würth-Gruppe einbezogen werden. Dies grenzt die Offenlegungspflicht ebenfalls ein (§26a KWG Abs. 1 Satz 3), so dass Angaben über Niederlassungen aufgeschlüsselt nach Mitgliedstaaten der Europäischen Union nicht erfolgen müssen.

Die IBB AG und die Würth Finanz-Beteiligungs-GmbH, Künzelsau, stellen eine Institutsgruppe gemäß Art. 1 Abs. 4 CRR dar. Der alleinige Geschäftszweck der Würth Finanz-Beteiligungs-GmbH ist es, als Holdinggesellschaft für die IBB AG zu fungieren. Eine operative Geschäftstätigkeit über diese Funktion hinaus wird nicht betrieben.

Der aufsichtsrechtliche Konsolidierungskreis für die Eigenkapitalausstattung definiert sich gemäß § 10a KWG i. V. m. Artikel 18 ff. CRR. Die aufsichtsrechtliche Vollkonsolidierung erfolgt demnach für die IBB AG (Kreditinstitut gemäß Artikel 4 Abs. 1 Nr. 1 CRR) und die Würth Finanz-Beteiligungs-GmbH (Finanzinstitut gemäß Artikel 4 Abs. 1 Nr. 26 CRR). Handelsrechtlich ist keine Konsolidierung erforderlich.

Gemäß § 35 SAG ist offenzulegen, ob ein Institut Partei einer Vereinbarung über gruppeninterne finanzielle Unterstützung ist. Für die IBB AG ist diese Tatsache nicht gegeben.

Die IBB AG verfügt gemäß Art. 431 CRR über geeignete interne Verfahren, in denen festgelegt wird, wie den Offenlegungspflichten nachgekommen wird. Dieser Offenlegungsbericht wurde im Einklang mit diesen Verfahren erstellt und vom Vorstand freigegeben.

## 2 Schlüsselparameter gem. Artikel 447 CRR

|  |  | Institutsmeldung |                  | Gruppenmeldung   |                  |
|--|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  |  | 31.12.2023       | 31.12.2022       | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
| <b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>  |  |                  |                  |                  |                  |
| 1  | Hartes Kernkapital (CET1)  | 205.247.735,34   | 195.743.686,36   | 236.240.811,82   | 225.288.155,87   |
| 2  | Kernkapital (T1)   | 224.747.735,34   | 215.243.686,36   | 236.410.410,20   | 225.452.310,79   |
| 3  | Gesamtkapital  | 246.448.512,57   | 237.403.686,36   | 251.441.611,12   | 242.948.345,08   |
| <b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>   |  |                  |                  |                  |                  |
| 4  | Gesamtrisikobetrag   | 1.493.890.612,73 | 1.597.005.419,24 | 1.493.893.677,83 | 1.597.875.064,69 |
| <b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>   |  |                  |                  |                  |                  |
| 5  | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)  | 13,7391          | 12,2569          | 15,8138          | 14,0992          |
| 6  | Kernkapitalquote (%)   | 15,0445          | 13,4780          | 15,8251          | 14,1095          |
| 7  | Gesamtkapitalquote (%)   | 16,4971          | 14,8656          | 16,8313          | 15,2045          |
| <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 (%)        | 0,0000           | 1,0000           | 0,0000           | 1,0000           |
| EU 7b  | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)  | 0,0000           | 0,5625           | 0,0000           | 0,5625           |
| EU 7c  | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)  | 0,0000           | 0,7500           | 0,0000           | 0,7500           |
| EU 7d  | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)  | 8,0000           | 9,0000           | 8,0000           | 9,0000           |
| <b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>   |  |                  |                  |                  |                  |
| 8  | Kapitalerhaltungspuffer (%)  | 2,5000           | 2,5000           | 2,5000           | 2,5000           |
| EU 8a  | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | 0,0000           | 0,0000           | 0,0000           | 0,0000           |
| 9  | Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)  | 0,7452           | 0,0861           | 0,7452           | 0,0861           |
| EU 9a  | Systemrisikopuffer (%)   | 0,0113           | 0,0000           | 0,0113           | 0,0000           |
| 10   | Puffer für global systemrelevante Institute (%)  |                  |                  |                  |                  |
| EU 10a   | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)  |                  |                  |                  |                  |
| 11   | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)   | 3,2564           | 2,5861           | 3,2564           | 2,5861           |
| EU 11a   | Gesamtkapitalanforderungen (%)   | 11,2564          | 11,5861          | 11,2564          | 11,5861          |
| 12   | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)  | 8,4971           | 5,8656           | 8,8313           | 6,2045           |

|   |  | Institutsmeldung |                  | Gruppenmeldung   |                  |
|---|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   |  | 31.12.2023       | 31.12.2022       | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
| <b>Verschuldungsquote</b>   |  |                  |                  |                  |                  |
| 13  | Gesamtrisikopositionsmessgröße   | 1.647.847.249,87 | 1.804.690.944,10 | 1.649.373.705,67 | 1.807.124.361,55 |
| 14  | Verschuldungsquote (%)   | 13,6389          | 11,9269          | 14,3333          | 12,4758          |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>     |  |                  |                  |                  |                  |
| EU 14a  | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | 0,0000           | 0,0000           | 0,0000           | 0,0000           |
| EU 14b  | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)                                    | 0,0000           | 0,0000           | 0,0000           | 0,0000           |
| EU 14c  | SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)  | 3,0000           | 3,0000           | 3,0000           | 3,0000           |
| <b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b> |  |                  |                  |                  |                  |
| EU 14d  | Puffer bei der Verschuldungsquote (%)  |                  |                  |                  |                  |
| EU 14e  | Gesamtverschuldungsquote (%)   | 3,0000           | 3,0000           | 3,0000           | 3,0000           |
| <b>Liquiditätsdeckungsquote</b>   |  |                  |                  |                  |                  |
| 15  | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)       | 220.708.934,69   | 223.559.535,54   | 220.708.934,69   | 223.559.535,54   |
| EU 16a  | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert  | 98.485.906,60    | 128.427.146,52   | 98.482.270,26    | 127.975.205,30   |
| EU 16b  | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert  | 69.715.104,78    | 63.793.875,32    | 69.715.104,78    | 63.793.875,32    |
| 16  | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)                                       | 28.770.801,82    | 64.633.271,20    | 28.767.165,48    | 64.181.329,98    |
| 17  | Liquiditätsdeckungsquote (%)   | 767,1300         | 345,8900         | 767,2300         | 348,3200         |
| <b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>  |  |                  |                  |                  |                  |
| 18  | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt  | 972.012.441,88   | 1.109.805.475,86 | 970.910.558,41   | 1.122.907.403,65 |
| 19  | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt   | 872.590.706,16   | 1.019.310.835,28 | 879.020.647,38   | 1.028.866.699,07 |
| 20  | Strukturelle Liquiditätsquote (sNSFR) (%)  | 111,3939         | 108,8780         | 110,4537         | 109,1402         |

Friedrichshafen, den 19. März 2024

Internationales Bankhaus Bodensee AG



Heike Kemmner



Stephan Waiblinger