



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
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)					
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
Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	1.493.890.612,73	1.597.005.419,24	1.493.893.677,83	1.597.875.064,69
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
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
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 (%)	0,0000	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
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
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
Verschuldungsquote					
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
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)					
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
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)					
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)				
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,0000	3,0000	3,0000	3,0000
Liquiditätsdeckungsquote					
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
Strukturelle Liquiditätsquote					
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