

Steyler Bank GmbH

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

per 31.12.2024

Die Steyler Bank GmbH verfügt gemäß Art. 431 CRR über geeignete interne Verfahren, in denen wir festgelegt haben, wie wir unseren Offenlegungspflichten nachkommen. Dieser Offenlegungsbericht wurde im Einklang mit diesen Verfahren erstellt und von der Geschäftsführung freigegeben.

1. Schlüsselparameter (Art. 447)

Tabelle EU KM1 - Schlüsselparameter

<i>In TEUR</i>		a	b	c	d	e
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	20.647				20.258
2	Kernkapital (T1)	20.647				20.258
3	Gesamtkapital	20.647				20.258
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	107.426				119.952
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	19,2198				16,8886
6	Kernkapitalquote (%)	19,2198				16,8886
7	Gesamtkapitalquote (%)	19,2198				16,8886
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 (%)	3,0000				3,0000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,6875				1,6875
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	2,2500				2,2500
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	11,0000				11,0000
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,5000				2,5000
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,0000				0,0000
9	Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,7518				0,7691
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,4631				0,3870
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,7149				3,6561
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	14,7149				14,6561
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	8,2198				5,8886
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	246.994				229.828
14	Verschuldungsquote (%)	8,3593				8,8145
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
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,0000				0,0000

EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	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
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	76.578				51.829
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	15.668				14.991
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	2.528				2.904
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	13.140				12.087
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	582,78				428,7900
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	213.127				198.213
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	122.202				123.362
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	174.4048				160,6756