



ELLWANGER.GEIGER

PRIVATBANKHAUS SEIT 1912

Bankhaus Ellwanger & Geiger AG

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

per 31.12.2023



ELLWANGER.GEIGER

PRIVATBANKHAUS SEIT 1912

Inhaltsverzeichnis

1.	ALLGEMEINE INFORMATIONEN	3
1.1.	ALLGEMEINE OFFENLEGUNGSANFORDERUNGEN (ART. 431 CRR)	3
1.2.	EINSCHRÄNKUNGEN DER OFFENLEGUNGSPFLICHT (ART. 432 CRR)	3
1.3.	HÄUFIGKEIT DER OFFENLEGUNG (ART. 433B CRR).....	4
1.4.	MEDIUM DER OFFENLEGUNG (ART. 434 CRR)	4
2.	OFFENLEGUNG DER SCHLÜSSELPARAMETER (ART. 447 CRR)	4
3.	ERKLÄRUNG DES VORSTANDES (ART. 431 ABS. 3 CRR)	8



ELLWANGER.GEIGER

PRIVATBANKHAUS SEIT 1912

1. Allgemeine Informationen

1.1. Allgemeine Offenlegungsanforderungen (Art. 431 CRR)

Mit dem vorliegenden Bericht legt die Bankhaus Ellwanger & Geiger AG alle gemäß CRR jährlich geforderten Informationen offen. Die im Bericht enthaltenen Angaben entsprechen je nach Anforderung dem Stand des Meldestichtags zum 31.12. des Berichtsjahres bzw. dem festgestellten Jahresabschluss.

Die Zahlenangaben in diesem Bericht sind kaufmännisch auf TEUR gerundet. Daher können die in den Vorlagen dargestellten Summen geringfügig von den rechnerischen Summen der ausgewiesenen Einzelwerte abweichen.

Die nachfolgenden Ausführungen enthalten die allgemeinen Offenlegungsanforderungen gemäß Art. 431 und 13 CRR sowie § 26a Abs. 1 Satz 1 KWG.

Laut Art. 431 CRR haben Institute die in Teil 8 der CRR (Informationen zum Eigenkapital, eingegangenen Risiken und Risikomanagementprozessen) genannten Informationen offenzulegen. Neben dem Offenlegungsbericht selbst ist im Rahmen der Offenlegungspflichten die schriftliche Dokumentation der Verfahren ein wesentlicher Bestandteil zur Erfüllung der Offenlegungsanforderungen der CRR. Der Vorstand hat in einem formellen Verfahren festgelegt, wie die Offenlegungspflichten gemäß CRR erfüllt werden sollen. Es wurden interne Abläufe, Systeme und Kontrollen eingeführt, um sicherzustellen, dass die Offenlegungen des Bankhauses angemessen sind und mit den Anforderungen in Teil 8 der CRR im Einklang stehen. Wir haben hierzu Vorgaben für den Offenlegungsbericht erstellt, die die operativen Tätigkeiten und Verantwortlichkeiten regeln.

Die Bankhaus Ellwanger & Geiger AG ist ein übergeordnetes Unternehmen einer Institutsgruppe. Die Offenlegung der Bankhaus Ellwanger & Geiger AG erfolgt auf Einzelinstituts- und Gruppenebene. Folgende Unternehmen werden in der aufsichtsrechtlichen Gruppe mit einbezogen:

- Bankhaus Ellwanger & Geiger AG, Stuttgart
- FS E&G Holding GmbH, München
- E&G Beteiligungs – und Managementgesellschaft mbH, Stuttgart

1.2. Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 CRR)

Das Bankhaus macht von den Ausnahmeregelungen gemäß Art. 432 CRR nicht Gebrauch, bestimmte nicht wesentliche oder vertrauliche Informationen bzw. Geschäftsgeheimnisse von der Offenlegung auszunehmen.



ELLWANGER.GEIGER

PRIVATBANKHAUS SEIT 1912

1.3. Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433b CRR)

Die Bankhaus Ellwanger & Geiger AG gilt gemäß Art. 4 Abs.1 Nr. 145 CRR als kleines und nicht komplexes Institut, das gemäß Art. 4 Abs.1 Nr. 148 CRR als nicht börsennotiert gilt. Demzufolge ergeben sich nach Art. 433b CRR folgende Anforderungen zur jährlichen Offenlegung zum 31.12.2023, die in diesem Offenlegungsbericht erfüllt werden:

Art. 447 CRR (Angaben zu den Schlüsselparametern).

1.4. Medium der Offenlegung (Art. 434 CRR)

Die offenzulegenden Informationen werden gemäß Art. 434 CRR auf der Homepage des Bankhauses (www.privatbank.de) veröffentlicht.

2. Offenlegung der Schlüsselparameter (Art. 447 CRR)

Die Vorlage KM1 stellt gemäß Art. 447 Buchst. a) bis g) CRR und Art. 438 Buchst. b) CRR die wesentlichen Kennzahlen des Bankhauses dar. Dadurch wird es den Marktteilnehmern ermöglicht, einen Gesamtüberblick über das Institut zu erhalten. Die offengelegten Schlüsselparameter beinhalten Informationen zu Eigenmitteln und Eigenmittelquoten, zum Gesamtrisikobetrag und Eigenmittelanforderungen, zur Verschuldungsquote (LR) und Gesamtrisikopositionsmessgröße sowie zu der Liquiditätsdeckungsquote (LCR) und zu der strukturellen Liquiditätsquote (NSFR) des Bankhauses.

Tabelle EU KM1 – Schlüsselparameter Institut

	Verfügbare Eigenmittel (Beträge in TEUR)	31.12.2023	31.12.2022
1	Hartes Kernkapital (CET1)	16.478	16.122
2	Kernkapital (T1)	16.478	16.122
3	Gesamtkapital	17.259	17.087
	Risikogewichtete Positionsbeträge in TEUR		
4	Gesamtrisikobetrag	79.503	93.553
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)		
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	20,7268%	17,2334%
6	Kernkapitalquote (%)	20,7268%	17,2334%
7	Gesamtkapitalquote (%)	21,7080%	18,2643%
	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 (%)	1,5000%	1,5000%
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,8438%	0,8438%
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,1250%	1,1250%
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,5000%	9,5000%



ELLWANGER.GEIGER

PRIVATBANKHAUS SEIT 1912

	Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)	31.12.2023	31.12.2022
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 (%)	0,7286%	0,0332%
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,8823%	0,0000%
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	k.A	k.A
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	k.A	k.A
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	4,1109%	2,5332%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,6109%	12,0332%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	12,2080%	8,7643%
	Verschuldungsquote		
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße in TEUR	218.808	251.273
14	Verschuldungsquote (%)	7,5310%	6,4163%
	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 (%)	k.A	k.A
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,0000%	3,0000%
	Liquiditätsdeckungsquote (Beträge in TEUR)		
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	66.486	66.153
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	33.893	45.675
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	12.852	13.065
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	21.041	32.611
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	315,9914%	202,8570%



ELLWANGER.GEIGER

PRIVATBANKHAUS SEIT 1912

	Strukturelle Liquiditätsquote (Beträge in TEUR)	31.12.2023	31.12.2022
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	158.760	172.403
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	93.458	114.719
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	169,8737%	150,2829%

Tabelle EU KM1 – Schlüsselparameter **Gruppe**

	Verfügbare Eigenmittel (Beträge in TEUR)	31.12.2023	31.12.2022
1	Hartes Kernkapital (CET1)	21.870	19.040
2	Kernkapital (T1)	21.870	19.040
3	Gesamtkapital	22.676	20.034
Risikogewichtete Positionsbeträge in TEUR			
4	Gesamtrisikobetrag	81.232	96.107
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	26,9228%	19,8111%
6	Kernkapitalquote (%)	26,9228%	19,8111%
7	Gesamtkapitalquote (%)	27,9145%	20,8453%
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 (%)	1,5000%	1,5000%
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,8438%	0,8438%
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,1250%	1,1250%
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,5000%	9,5000%
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 (%)	0,7293%	0,0322%
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,8635%	0,0000%
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	k.A	k.A
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	k.A	k.A
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	4,0928%	2,5322%



ELLWANGER.GEIGER

PRIVATBANKHAUS SEIT 1912

EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,5928%	12,0322%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	18,4145%	11,3453%
Verschuldungsquote			
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße in TEUR	221.136	254.228
14	Verschuldungsquote (%)	9,8898%	7,4893%
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 (%)	k.A	k.A
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,0000%	3,0000%
Liquiditätsdeckungsquote (Beträge in TEUR)			
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	66.486	66.153
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	31.927	45.675
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	13.037	13.065
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	18.890	32.611
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	351,9750%	202,8570%
Strukturelle Liquiditätsquote (Beträge in TEUR)			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	167.188	179.308
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	93.458	114.719
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	178,8912%	156,3026%



ELLWANGER.GEIGER

PRIVATBANKHAUS SEIT 1912

3. Erklärung des Vorstandes (Art. 431 Abs. 3 CRR)

Unsere Bankhaus Ellwanger & Geiger AG 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 vom Vorstand freigegeben.

Stuttgart, den 08.07.24

Stuttgart, den 08.07.2024


.....
Dr. Volker Gerstenmaier


.....
Harald Brenner



Abkürzungsverzeichnis

Abs.	Absatz
Art.	Artikel
BaFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
CRR	Capital Requirements Regulation (Kapitaladäquanzverordnung)
k. A.	keine Angabe (ohne Relevanz)
KWG	Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz)
LCR	Liquidity Coverage Ratio (kurzfristige Liquiditätskennziffer)
LR	Leverage Ratio (Verschuldungsquote)
NSFR	Net Stable Funding Ratio (strukturelle Liquiditätsquote)
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process