

GSCF Working Capital Bank GmbH

Offenlegungsbericht zum 31.12.2024

nach Art. 433b Abs. 2 CRR und § 26a KWG

Sitz der Gesellschaft: Sindelfingen
Geschäftsführung: Marco Kempf, Klaus A. Weber

Inhaltsverzeichnis

1. Einleitung.....	3
2. Schlüsselparameter (Art. 447 CRR).....	4

1. Einleitung

Mit dem Offenlegungsbericht legt die GSCF Working Capital Bank GmbH (Bank) 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 Bank verfügt gemäß Art. 431 CRR über geeignete interne Verfahren, in denen festgelegt ist, wie sie ihren Offenlegungspflichten nachkommt. Dieser Offenlegungsbericht wurde im Einklang mit diesem Verfahren erstellt.

Die Bank ist als nicht börsennotiertes kleines und nicht komplexes Institut eingestuft, es gelten die Offenlegungsvorschriften nach Art. 433b Abs. 2 CRR. Demzufolge ergeben sich danach Anforderungen zur jährlichen Offenlegung der Angaben zu den Schlüsselparametern gemäß Art. 447 CRR.

Der Offenlegungsbericht wird gemäß Art. 434 CRR jährlich aktualisiert und auf der Internetseite der Bank veröffentlicht.

Die Angaben im Sinne des § 26a Abs. 1 Satz 2 KWG wurden in einer Anlage im Jahresabschluss in Bezug auf das Geschäftsjahr 2024 aufgenommen und veröffentlicht.

2. Schlüsselparameter (Art. 447 CRR)

Die Tabelle EU KM1 stellt die regulatorischen Schlüsselparameter dar.

Tabelle EU KM1 – Schlüsselparameter		a	b	c	d	e
		31.12.2024	T-1	T-2	T-3	31.12.2023
	Verfügbare Eigenmittel (Beträge) (in Mio. EUR)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	7,8				7,0
2	Kernkapital (T1)	7,8				7,0
3	Gesamtkapital	7,8				7,0
	Risikogewichtete Positionsbeträge (in Mio. EUR)					
4	Gesamtrisikobetrag	8,6				8,3
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	90,5975				84,5809
6	Kernkapitalquote (%)	90,5975				84,5809
7	Gesamtkapitalquote (%)	90,5975				84,5809
	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	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,7500				0,7500
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0000				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 (%)	3,2500				3,2500
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	14,2500				14,2500
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	79,5975				73,5809

Tabelle: Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter (1/2)

Zeile 10 und EU 10a keine Angabe (k.A.). Puffer durch BaFin nicht angeordnet.

		a	b	c	d	e
		31.12.2024	T-1	T-2	T-3	31.12.2023
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße (in Mio. EUR)	13,2				10,8
14	Verschuldungsquote (%)	59,1452				65,2045
	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 (%)	0,0000				0,0000
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,0000				3,0000
	Liquiditätsdeckungsquote					
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert - Durchschnitt) (in Mio. EUR)	10,6				12,2
EU 16a	Mittelabflüsse - Gewichteter Gesamtwert (in Mio. EUR)	0,0				0,0
EU 16b	Mittelzuflüsse - Gewichteter Gesamtwert (in Mio. EUR)	0,7				3,9
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) (in Mio. EUR)	0,0				0,0
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	999.999,0000				999.999,0000
	Strukturelle Liquiditätsquote					
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt (in Mio. EUR)	11,2				8,6
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt (in Mio. EUR)	0,5				0,5
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	2.357,6659				1.752,7194

Tabelle: Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter (2/2)

Die Liquiditätsdeckungsquote wird als Durchschnittswert der letzten 12 Monate offengelegt.

Sindelfingen, den 16.07.2025

GSCF Working Capital Bank GmbH

Kempf

Weber

GSCF Working Capital Bank GmbH

Geschäftsführung: Marco Kempf, Klaus A. Weber

Sitz der Gesellschaft: Sindelfingen

Registergericht: Amtsgericht Stuttgart, HRB 20251