
Offenlegungsbericht
nach Art. 433b Abs. 2 CRR der
TEN31 Bank AG
zum 31.12.2021

TEN31^{BANK}

Unsere Bank 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.

1. Schlüsselparameter (Art. 447)

Tabelle EU KM1 - Schlüsselparameter

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Verfügbare Eigenmittel (Beträge in TEUR)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	10.746				
2	Kernkapital (T1)	10.746				
3	Gesamtkapital	10.746				
	Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	72.459				
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	14,8297				
6	Kernkapitalquote (%)	16,2098				
7	Gesamtkapitalquote (%)	16,2098				
	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 (%)	3,5000				
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,9688				
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	2,6250				
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	11,5000				
	Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,5000				
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,0000				
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,0000				
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0000				
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,5000				
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	14,0000				
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	4,7098				
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	144.242				
14	Verschuldungsquote (%)	8,1429				
	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)					

EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,0000				
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,0000				
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	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				
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	68.829				
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	16.520				
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	55				
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	16.465				
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	418,0400				
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	128.104				
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	68.725				
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	186,4000				

(Beträge in TEUR)