
Offenlegungsbericht
nach Art. 433b Abs. 2 CRR der
TEN31 Bank AG
zum 31.12.2023

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
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
		<i>In [...] / TEUR / Mio. EUR</i>				
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	11.658				11.234
2	Kernkapital (T1)	11.658				11.234
3	Gesamtkapital	16.538				13.234
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	99.647				79.550
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	11,6998				14,1214
6	Kernkapitalquote (%)	13,7068				14,1214
7	Gesamtkapitalquote (%)	16,5971				16,636
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 (%)	2,7500				3,5000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,5469				1,9688
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	2,6250				2,6250
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,7500				11,5000
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	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,7978				0,0000
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0000				0,0000
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,2978				2,5000
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	14,0478				14,0000
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	5,6443				5,1355
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	234.922				139.393
14	Verschuldungsquote (%)	5,8140				8,0589

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)	101.355				42.589
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	24.051				12.557
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	14				17
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	24.037				12.540
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	421,6700				339,6300
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	205.258				123.649
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	102.616				81.563
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	200,0246				151,5983

(Beträge in TEUR)