

---

**Offenlegungsbericht**  
**nach Art. 433b Abs. 2 CRR der**  
**TEN31 Bank AG**  
**zum 31.12.2022**

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**

In [...] / TEUR / Mio. EUR		a	b	c	d	e
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	11.234				10.746
2	Kernkapital (T1)	11.234				10.746
3	Gesamtkapital	13.234				10.746
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>						
4	Gesamtrisikobetrag	79.550				72.459
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	14,1214				14,8297
6	Kernkapitalquote (%)	14,1214				16,2098
7	Gesamtkapitalquote (%)	16,636				16,2098
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	3,5000				3,5000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhaltende (Prozentpunkte)	1,9688				1,9688
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhaltende (Prozentpunkte)	2,6250				2,6250
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	11,500				11,5000
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
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 (%)	0,0000				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 (%)	2,50000				2,5000
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	14,0000				14,0000
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	5,1355				4,7098
<b>Verschuldungsquote</b>						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	139.393				144.242
14	Verschuldungsquote (%)	8,0589				8,1429

<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
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
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)					
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,0000				3,0000
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	42.589				68.829
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	12.557				16.520
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	17				55
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	12.540				16.465
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	339,6300				418,0400
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	123.649				128.104
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	81.563				68.725
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	151,5983				186,4000

(Beträge in TEUR)