
**Offenlegungsbericht
nach Art. 433b Abs. 2 CRR der
TEN31 Bank AG
zum 31.12.2024**

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		a	b	c	d	e
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
	Verfügbare Eigenmittel (Beträge)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	12.985				11.658
2	Kernkapital (T1)	15.985				11.658
3	Gesamtkapital	18.683				16.538
	Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	119.222				99.647
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	10,8914				11,6998
6	Kernkapitalquote (%)	13,4077				13,7068
7	Gesamtkapitalquote (%)	15,6709				16,5971
	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				2,7500
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,5469				1,5469
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	2,0625				2,0625
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,7500				10,7500
	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 (%)	1,0767				0,7978
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0000				0,0000
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,5767				3,2978
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	14,3267				14,0478
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	4,8445				5,6443
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	384.961				234.922
14	Verschuldungsquote (%)	4,1524				5,8140

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)	255.840				101.355
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	44.842				24.051
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	26				14
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	44.816				24.037
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	570,8728				421,6700
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	337.768				205.258
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	104.407				102.616
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	323,5121				200,0246

(Beträge in TEUR)