
Offenlegungsbericht nach Art. 433b Abs. 2 CRR der TEBA Kreditbank GmbH & Co. KG zum 31.12.2022

Die TEBA Kreditbank GmbH & Co. KG 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 von der Geschäftsführung freigegeben.

1. Schlüsselparameter (Art. 447)

Tabelle EU KM1 - Schlüsselparameter

In TEUR		a	b	c	d	e
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	43.687				43.758
2	Kernkapital (T1)	43.687				43.758
3	Gesamtkapital	43.687				43.758
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	119.638				123.481
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	36,5159				35,4376
6	Kernkapitalquote (%)	36,5159				35,4376
7	Gesamtkapitalquote (%)	36,5159				34,4376
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 (%)	1,0000				1,0000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,5625				0,5625
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,7500				0,7500
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,0000				9,0000
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 (%)	0,0000				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 (%)	2,5000				2,5000
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	11,5000				11,5000
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	27,5159				26,4374
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	114.504				113.056
14	Verschuldungsquote (%)	38,1531				38,7054
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)	3.500				3.502
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	9.964				10.029
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	39.443				40.092
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	2.491				2.507
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	140,51				139,66
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	87.885				85.207
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	77.154				70.340
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	113,9091				121,1372