
**Offenlegungsbericht nach Art. 433b Abs. 2
CRR der TEBA Kreditbank GmbH & Co. KG
zum 31.12.2023**

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
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	44.994				43.687
2	Kernkapital (T1)	44.994				43.687
3	Gesamtkapital	44.994				43.687
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	123.745				119.638
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	36,3600				36,5159
6	Kernkapitalquote (%)	36,3600				36,5159
7	Gesamtkapitalquote (%)	36,3600				36,5159
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 (%)	3,0000				1,0000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,6875				0,5625
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	2,2500				0,7500
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	11,0000				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 (%)	0,7239				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 (%)	3,2293				2,5000
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	14,2293				11,5000
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	25,3600				27,5159
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	112.222				114.504
14	Verschuldungsquote (%)	40,0936				38,1531
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)	5.014				3.500
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	13.059				9.964
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	40.422				39.443
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	3.265				2.491
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	153,56				140,51
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	91.678				87.885
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	73.895				77.154
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	124,0661				113,9091