

Offenlegungsbericht

nach Art. 433b Abs. 2 CRR

**der Dettinger Bank eG
zum 31.12.2021**

Unsere Dettinger 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 |
|--------|--|--|-----|-----|-----|-----|
| | | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| | Verfügbare Eigenmittel (Beträge) | | | | | |
| 1 | Hartes Kernkapital (CET1) | 11.539.350,17 | | | | |
| 2 | Kernkapital (T1) | 11.539.350,17 | | | | |
| 3 | Gesamtkapital | 12.866.801,18 | | | | |
| | Risikogewichtete Positionsbeträge | | | | | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | 83.298.580,95 | | | | |
| | Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 13,8530 | | | | |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 13,8530 | | | | |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 15,4466 | | | | |
| | 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 (%) | 1,50000 | | | | |
| EU 7b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0,84375 | | | | |
| EU 7c | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 1,12500 | | | | |
| EU 7d | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | 9,50000 | | | | |
| | Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | | |
| 8 | Kapitalerhaltungspuffer (%) | 2,50000 | | | | |
| EU 8a | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | 0,00000 | | | | |
| 9 | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%) | 0,00300 | | | | |
| EU 9a | Systemrisikopuffer (%) | 0,00000 | | | | |
| 10 | Puffer für global systemrelevante Institute (%) | n/a (nur für systemrelevante Institute) | | | | |
| EU 10a | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%) | n/a | | | | |

| | | (nur für system-relevante Institute) | | | | |
|---|--|---|--|--|--|--|
| 11 | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | 2,50300 | | | | |
| EU 11a | Gesamtkapitalanforderungen (%) | 12,00300 | | | | |
| 12 | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | 5,9466 | | | | |
| Verschuldungsquote | | | | | | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | 131.646.844,61 | | | | |
| 14 | Verschuldungsquote (%) | 8,7654 | | | | |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | | | | | |
| EU 14a | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | 0,00000 | | | | |
| EU 14b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0,00000 | | | | |
| EU 14c | SREP-Gesamtverschuldungsquote (%) | 3,00000 | | | | |
| Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | | | | | |
| EU 14d | Puffer bei der Verschuldungsquote (%) | n/a (nur für system-relevante Institute) | | | | |
| EU 14e | Gesamtverschuldungsquote (%) | 3,00000 | | | | |
| Liquiditätsdeckungsquote | | | | | | |
| 15 | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt) | 9.607.430,72 | | | | |
| EU 16a | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 9.105.477,18 | | | | |
| EU 16b | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 2.214.654,41 | | | | |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | 6.890.822,77 | | | | |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | 135,36000 | | | | |
| Strukturelle Liquiditätsquote | | | | | | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | 112.463.752,30 | | | | |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | 101.496.792,10 | | | | |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 110,80520 | | | | |