
Offenlegungsbericht

nach Art. 433b Abs. 2 CRR der

ETRIS Bank GmbH

Dieselstr. 45

42389 Wuppertal

per 31.12.2023

Geschäftsführung

Uwe Müller

Martin Beckmüller

Christoph Feil

ETRIS BANK 

Amtsgericht Wuppertal: HRB 23425

Die ETRIS Bank GmbH 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)

ETRIS Bank GmbH		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
		in TEUR	in TEUR	in TEUR	in TEUR	in TEUR
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	115.688				115.784
2	Kernkapital (T1)	115.688				115.784
3	Gesamtkapital	119.646				120.088
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	361.907				388.694
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	31,9962				29,7880
6	Kernkapitalquote (%)	31,9662				29,7880
7	Gesamtkapitalquote (%)	33,0599				30,8953
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 (%)	0,6419				0,0352
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0000				0,0000
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,1419				2,5352
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,1419				11,5352
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	24,0599				21,8953
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	642.770				636.467
14	Verschuldungsquote (%)	17,9983				18,1917
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)	266.074				211.592
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	162.158				155.593
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	150.531				174.868
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	40.539				38.898
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	658,3308				547,7783
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	322.109				321.600
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	181.121				199.563
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	177,8423				161,1520

Wuppertal, 20.06.2024