
Offenlegungsbericht

nach Art. 433b Abs. 2 CRR der

ETRIS Bank GmbH

Dieselstr. 45

42389 Wuppertal

per 31.12.2022

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		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
		in TEUR				
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	115.784				117.347
2	Kernkapital (T1)	115.784				117.347
3	Gesamtkapital	120.088				117.347
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	388.694				369.269
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	29,7880				31,7783
6	Kernkapitalquote (%)	29,7880				31,7783
7	Gesamtkapitalquote (%)	30,8953				31,7783
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 (%)	0,0352				0,0193
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0000				0,0000
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,5352				2,5193
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	11,5352				11,5193
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	21,8953				30,7783
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	636.467				571.721
14	Verschuldungsquote (%)	18,1917				20,5253
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)	211.592				172.216
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	155.593				134.749
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	174.868				147.193
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	38.898				33.687
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	547,7783				511,2239
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	321.600				290.415
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	199.563				189.331
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	161,1520				153,3902

Wuppertal, 30.05.2023