

**Bericht zur Erfüllung der
Offenlegungsanforderungen
nach Art. 433b Abs. 2 CRR der**

PSD Bank Rhein-Ruhr eG

Angaben für das Geschäftsjahr 2022 (Stichtag 31.12.2022)

Die nachfolgenden Artikel beziehen sich auf die CRR (Verordnung (EU) Nr. 575/2013), soweit nicht anders angegeben.

Unsere PSD Bank Rhein-Ruhr eG 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

| Beträge 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) | 325 376 | | | | 308 136 |
| 2 | Kernkapital (T1) | 325 376 | | | | 308 136 |
| 3 | Gesamtkapital | 365 461 | | | | 345 937 |
| Risikogewichtete Positionsbeträge | | | | | | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | 2 254 474 | | | | 2 175 412 |
| Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | | | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 14,4325 | | | | 14,1645 |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 14,4325 | | | | 14,1645 |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 16,2105 | | | | 15,9022 |
| 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 (%) | 1,5000 | | | | 1,5000 |
| EU 7b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0,8438 | | | | 0,8438 |
| EU 7c | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 1,1250 | | | | 1,1250 |
| EU 7d | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | 9,5000 | | | | 9,5000 |
| 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 (%) | - | | | | - |
| 9 | Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%) | 0,0123 | | | | - |
| EU 9a | Systemrisikopuffer (%) | - | | | | - |
| 10 | Puffer für global systemrelevante Institute (%) | | | | | |
| EU 10a | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%) | | | | | |
| 11 | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | 2,5123 | | | | 2,5000 |
| EU 11a | Gesamtkapitalanforderungen (%) | 12,0123 | | | | 12,0000 |
| 12 | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | 6,7105 | | | | - |
| Verschuldungsquote | | | | | | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | 4 104 268 | | | | 4 139 362 |
| 14 | Verschuldungsquote (%) | 7,9278 | | | | 7,4441 |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | | | | | |
| EU 14a | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | - | | | | - |
| EU 14b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | - | | | | - |
| 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) | 168 493 | | | | 326 426 |
| EU 16a | Mittelabflüsse - Gewichteter Gesamtwert | 201 167 | | | | 151 203 |
| EU 16b | Mittelzuflüsse - Gewichteter Gesamtwert | 135 680 | | | | 17 688 |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | 65 487 | | | | 133 516 |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | 244,0800 | | | | 244,4900 |
| Strukturelle Liquiditätsquote | | | | | | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | 3 849 432 | | | | 3 715 042 |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | 3 034 949 | | | | 2 819 246 |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 126,8368 | | | | 131,7743 |