

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

PSD Bank Rhein-Ruhr eG

Angaben für das Geschäftsjahr 2023 (Stichtag 31.12.2023)

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
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	331 561				325 376
2	Kernkapital (T1)	331 561				325 376
3	Gesamtkapital	369 988				365 461
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	2 364 546				2 254 474
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	14,0222				14,4325
6	Kernkapitalquote (%)	14,0222				14,4325
7	Gesamtkapitalquote (%)	15,6473				16,2105
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 (%)	0,7433				0,0123
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,6852				-
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,9286				2,5123
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,4286				12,0123
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	6,1473				6,7105
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	4 234 695				4 104 268
14	Verschuldungsquote (%)	7,8296				7,9278
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)	188 844				168 493
EU 16a	Mittelabflüsse - Gewichteter Gesamtwert	137 365				201 167
EU 16b	Mittelzuflüsse - Gewichteter Gesamtwert	52 209				135 680
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	85 156				65 487
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	221,7600				244,0800
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	3 942 759				3 849 432
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	3 151 939				3 034 949
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	125,0900				126,8368