

Volksbank Rhede eG

**Offenlegungsbericht
per 31.12.2022**

Unsere Volksbank 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

| <i>In TEUR</i> | | a | b | c | d | e |
|--|--|------------|---|---|---|------------|
| | | 31.12.2022 | | | | 31.12.2021 |
| Verfügbare Eigenmittel (Beträge in TEUR) | | | | | | |
| 1 | Hartes Kernkapital (CET1) | 113.684 | | | | 108.693 |
| 2 | Kernkapital (T1) | 113.684 | | | | 108.693 |
| 3 | Gesamtkapital | 121.991 | | | | 118.335 |
| Risikogewichtete Positionsbeträge (in TEUR) | | | | | | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | 700.968 | | | | 597.782 |
| Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | | | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 16,2182 | | | | 18,1827 |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 16,2182 | | | | 18,1827 |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 17,4032 | | | | 19,7956 |
| 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 | | | | 1,5000 |
| EU 7b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0,5625 | | | | 0,8438 |
| EU 7c | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0,7500 | | | | 1,1250 |
| EU 7d | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | 9,0000 | | | | 9,5000 |
| Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | | | |
| 8 | Kapitalerhaltungspuffer (%) | 2,5000 | | | | 2,5091 |
| EU 8a | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | 0,0000 | | | | 0,0000 |
| 9 | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%) | 0,0000 | | | | 0,0091 |
| EU 9a | Systemrisikopuffer (%) | 0,0000 | | | | 0,0000 |
| 10 | Puffer für global systemrelevante Institute (%) | | | | | |
| EU 10a | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%) | | | | | |
| 11 | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | 2,5000 | | | | 2,5091 |
| EU 11a | Gesamtkapitalanforderungen (%) | 11,5000 | | | | 12,0091 |
| 12 | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | 8,4032 | | | | 10,2956 |
| Verschuldungsquote | | | | | | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße (TEUR) | 973.395 | | | | 849.051 |
| 14 | Verschuldungsquote (%) | 11,6791 | | | | 12,8017 |
| 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) in TEUR | 41.725 | | | | 47.666 |
| EU 16a | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert in TEUR | 41.193 | | | | 42.132 |
| EU 16b | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert in TEUR | 18.165 | | | | 9.247 |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) in TEUR | 23.028 | | | | 32.885 |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | 181,1891 | | | | 144,9500 |
| Strukturelle Liquiditätsquote | | | | | | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt in TEUR | 655.138 | | | | 579.809 |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt in TEUR | 556.361 | | | | 487.208 |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 117,7541 | | | | 119,0064 |