

Volksbank Rhede eG

**Offenlegungsbericht
per 31.12.2021**

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

		a	b	c	d	e
		2021				
	Verfügbare Eigenmittel (Beträge in TEUR)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	108.693				
2	Kernkapital (T1)	108.693				
3	Gesamtkapital	118.335				
	Risikogewichtete Positionsbeträge (in TEUR)					
4	Gesamtrisikobetrag	597.782				
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	18,18				
6	Kernkapitalquote (%)	18,18				
7	Gesamtkapitalquote (%)	19,80				
	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 (%)	1,50				
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,84				
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,13				
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,50				
	Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50				
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,00				
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,01				
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,00				
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,51				
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,01				
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	10,30				
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße (TEUR)	849.051				
14	Verschuldungsquote (%)	12,80				
	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)					
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,00				

EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,00				
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00				
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)					
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00				
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt) in TEUR	47.666				
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert in TEUR	42.132				
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert in TEUR	9.247				
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) in TEUR	32.885				
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	144,95				
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt in TEUR	579.809				
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt in TEUR	487.208				
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	119,00				