



**VR Bank Heilbronn
Schwäbisch Hall eG**

Offenlegungsbericht nach Art. 433b Abs. 2 CRR der VR Bank Heilbronn Schwäbisch Hall eG zum 31.12.2023

Unsere VR Bank 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)

		a	b	c	d	e
		31.12.2023 (in TEUR)	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022 (in TEUR)
	Verfügbare Eigenmittel (Beträge)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	428.160				411.449
2	Kernkapital (T1)	428.160				411.449
3	Gesamtkapital	463.853				451.150
	Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	2.931.205				2.919.046
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	14,6070				14,0953
6	Kernkapitalquote (%)	14,6070				14,0953
7	Gesamtkapitalquote (%)	15,8247				15,4554
	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 (%)	0,0000				0,0000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,0000				0,0000
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,0000				0,0000
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	8,0000				8,0000
	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 (%)	0,7559				0,0277
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,1829				0,0000
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,4388				2,5277
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	11,4388				10,5277
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	7,8247				7,4554
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	4.567.223				4.622.699
14	Verschuldungsquote (%)	9,3746				8,9006

	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)	498.146				463.915
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	345.563				401.243
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	77.775				128.742
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	267.787				272.501
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	186,0200				170,2400
	Strukturelle Liquiditätsquote					
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	3.788.293				3.943.598
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	3.134.565				3.284.157
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	120,8555				120,0795