

Offenlegungsbericht

zum 31.12.2023

nach Art. 433b Abs. 2 CRR

VR-Bank Ostalb eG
Wilhelm-Zapf-Straße 2
73430 Aalen

Unsere VR-Bank Ostalb 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.

Schlüsselparameter (Art. 447)

Tabelle EU KM1 - Schlüsselparameter

Angaben in TEUR bzw. %

		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)	207.318				206.111
2	Kernkapital (T1)	207.318				206.111
3	Gesamtkapital	225.589				224.189
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	1.167.911				1.230.982
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	17,7512%				16,7436%
6	Kernkapitalquote (%)	17,7512%				16,7436%
7	Gesamtkapitalquote (%)	19,3156%				18,2122%
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 (%)	0,0000%				0,0000%
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,7395%				0,0093%
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,3313%				0,0000%
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,5709%				2,5093%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,0709%				12,0093%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	9,8156%				8,7122%
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	1.932.395				1.977.804
14	Verschuldungsquote (%)	10,7286%				10,4212%

		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
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)	162.585				165.532
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	126.655				152.105
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	27.200				43.529
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	99.455				108.576
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	163,4800%				152,4600%
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	1.704.848				1.803.771
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.369.646				1.457.365
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	124,4737%				123,7693%