



Donau-Iller  
Bank eG

**Offenlegungsbericht nach Art. 433b  
Abs. 2 CRR der Donau-Iller Bank eG zum  
31.12.2023**

Die Donau-Ilser Bank 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**

In TEUR		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	163.973				157.941
2	Kernkapital (T1)	163.973				157.941
3	Gesamtkapital	176.023				169.991
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>						
4	Gesamtrisikobetrag	1.079.868				1.043.776
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	15,1846				15,1317
6	Kernkapitalquote (%)	15,1846				15,1317
7	Gesamtkapitalquote (%)	16,3004				16,2862
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
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
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,5000				2,5000
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,0000				0,0000
9	Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,7303				0,0069
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,2214				0,0000
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,4517				2,5069
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,9517				12,0069
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	6,8004				6,7862
<b>Verschuldungsquote</b>						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	1.566.437				1.547.322
14	Verschuldungsquote (%)	10,4679				10,2074

<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
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
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)					
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,0000				3,0000
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	87.939				92.213
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	88.039				90.606
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	26.962				17.673
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	86.917				72.933
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	142,3076				126,4343
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	1.216.255				1.161.398
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.006.056				1.032.670
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	120,8933				112,4655