



**Offenlegungsbericht nach Art. 433b
Abs. 2 CRR der Donau-Iller Bank eG zum
31.12.2024**

Die Donau-Iller 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
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
	Verfügbare Eigenmittel (Beträge)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	176.031				163.973
2	Kernkapital (T1)	176.031				163.973
3	Gesamtkapital	189.480				176.023
	Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	1.156.483				1.079.868
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	15,2212				15,1846
6	Kernkapitalquote (%)	15,2212				15,1846
7	Gesamtkapitalquote (%)	16,3842				16,3004
	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 (%)	2,000				1,5000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,1250				0,8438
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,5000				1,1250
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,000				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 (%)	0,7629				0,7303
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,2217				0,2214
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,4846				3,4517
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,4846				12,9517
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	6,3842				6,8004
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	1.630.156				1.566.437
14	Verschuldungsquote (%)	10,7984				10,4679

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)	87.935				87.939
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	71.314				88.039
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	21.219				26.962
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	50.094				86.917
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	175,5395				142,3076
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	1.243.017				1.216.255
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.037.852				1.006.056
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	119,7683				120,8933