

Offenlegungsbericht

zum 31.12.2022

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
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	206.111				197.994
2	Kernkapital (T1)	206.111				197.994
3	Gesamtkapital	224.189				219.234
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	1.230.982				1.212.505
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	16,7436%				16,3293%
6	Kernkapitalquote (%)	16,7436%				16,3293%
7	Gesamtkapitalquote (%)	18,2122%				18,0810%
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 (%)	0,0093%				0,0050%
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0000%				0,0000%
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,5093%				2,5050%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,0093%				12,0050%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	8,7122%				15,2043%
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	1.977.804				1.911.079
14	Verschuldungsquote (%)	10,4212%				10,3603%

		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
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)	165.532				197.105
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	152.105				168.658
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	43.529				49.213
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	108.576				119.445
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	152,4600%				165,0200%
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	1.803.771				1.767.029
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.457.365				1.395.757
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	123,7693%				126,6000%