

**Bericht zur Erfüllung der
Offenlegungsanforderungen
nach Art. 433b Abs. 2 CRR der**

VR Bank Augsburg-Ostallgäu eG

Angaben für das Geschäftsjahr 2023 (Stichtag 31.12.2023)

Die nachfolgenden Artikel beziehen sich auf die CRR (Verordnung (EU) Nr. 575/2013), soweit nicht anders angegeben.

Unsere VR Bank Augsburg-Ostallgäu 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

Beträge in TEUR		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)	387 726				338 901
2	Kernkapital (T1)	387 726				338 901
3	Gesamtkapital	419 908				369 606
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	2 696 232				2 620 810
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	14,3803				12,9312
6	Kernkapitalquote (%)	14,3803				12,9312
7	Gesamtkapitalquote (%)	15,5739				14,1028
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 (%)	2,5000				1,5000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,4063				0,8438
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,8750				1,1250
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,5000				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 (%)	-				-
9	Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,7471				0,0107
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,2734				-
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,5205				2,5107
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	14,0205				12,0107
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	5,0739				4,6028
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	4 247 676				4 170 924
14	Verschuldungsquote (%)	9,1280				8,1253
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	-				-
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	-				-
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)	428 502				347 725
EU 16a	Mittelabflüsse - Gewichteter Gesamtwert	286 839				277 844
EU 16b	Mittelzuflüsse - Gewichteter Gesamtwert	20 584				22 106
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	266 255				255 738
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	160,9400				135,9692
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	3 590 034				3 358 781
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	2 850 338				2 866 711
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	125,9512				117,1650