



Donau-Iller  
Bank eG

**Offenlegungsbericht nach Art. 433b  
Abs. 2 CRR der Donau-Iller Bank eG zum  
31.12.2021**

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

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	146.927.566,27				
2	Kernkapital (T1)	146.927.566,27				
3	Gesamtkapital	162.563.153,22				
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>						
4	Gesamtrisikobetrag	1.006.338.563,53				
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	14,60021				
6	Kernkapitalquote (%)	14,60021				
7	Gesamtkapitalquote (%)	16,15392				
<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 (%)	1,75000				
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,98438				
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,31250				
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,75000				
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50000				
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,00000				
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,00003				
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,00000				
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,50003				
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,25003				
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	6,40392				
<b>Verschuldungsquote</b>						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	1.466.495.866,49				
14	Verschuldungsquote (%)	10,01896				

<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,00000				
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,00000				
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00000				
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)					
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00000				
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	85.684.396,43				
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	81.480.629,16				
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	24.137.804,72				
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	57.342.824,44				
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	134,89000				
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	1.190.290.969,14				
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.031.171.564,44				
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	115,43090				