



Donau-Iller
Bank eG

**Offenlegungsbericht nach Art. 433b
Abs. 2 CRR der Donau-Iller Bank eG zum
31.12.2022**

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
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	157.941				146.928
2	Kernkapital (T1)	157.941				146.928
3	Gesamtkapital	169.991				162.563
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	1.043.776				1.006.339
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	15,1317				14,6002
6	Kernkapitalquote (%)	15,1317				14,6002
7	Gesamtkapitalquote (%)	16,2862				16,1539
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				1,7500
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,8438				0,9844
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,1250				1,3125
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,5000				9,7500
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	Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,0069				0,0000
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0000				0,0000
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,5069				2,5000

EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,0069				12,250
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	6,7862				6,4039
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	1.547.322				1.466.496
14	Verschuldungsquote (%)	10,2074				10,0190
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) (TEUR)	92.213				85.684
EU 16a	Mittelabflüsse - Gewichteter Gesamtwert (TEUR)	90.606				81.481
EU 16b	Mittelzuflüsse - Gewichteter Gesamtwert (TEUR)	17.673				24.138
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) (TEUR)	72.933				57.343
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	126,4343				134,8900
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	1.161.398				1.190.291
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.032.670				1.031.172
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	112,4655				115,4309