

**Offenlegungsbericht
nach Art. 433b Abs. 2 CRR**

Volksbank Allgäu-Oberschwaben eG

zum 31.12.2023



**Volksbank
Allgäu-Oberschwaben eG**

Unsere Volksbank Allgäu-Oberschwaben 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
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1) (TEUR)	319.292				297.576
2	Kernkapital (T1) (TEUR)	319.292				297.576
3	Gesamtkapital (TEUR)	343.352				320.787
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag (TEUR)	2.075.106				2.001.919
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	15,3868				14,8645
6	Kernkapitalquote (%)	15,3868				14,8645
7	Gesamtkapitalquote (%)	16,5462				16,0240
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 (%)	0,0000				1,5000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhaltende (Prozentpunkte)	0,0000				0,8438
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhaltende (Prozentpunkte)	0,0000				1,1250
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	8,0000				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 (%)	0,7411				0,0103
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,2740				0,0000
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,5151				2,5103
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	11,5151				12,0103
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	8,5462				6,5240

Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße (TEUR)	3.426.822				3.394.914
14	Verschuldungsquote (%)	9,3174				8,7653
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)	293.051				294.446
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert (TEUR)	209.761				220.610
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert (TEUR)	27.728				40.356
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) (TEUR)	182.033				180.254
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	160,9900				163,3500
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt (TEUR)	2.510.882				2.485.843
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt (TEUR)	1.940.095				2.005.064
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	129,4206				123,9782