



**Offenlegungsbericht nach Art. 433b
Abs. 2 CRR der
BAG Bankaktiengesellschaft
zum 31.12.2022**

Unsere Institutsgruppe 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
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	30.03.2022	31.12.2021
	Verfügbare Eigenmittel (Beträge in TEUR)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	325.851				319.638
2	Kernkapital (T1)	325.851				319.638
3	Gesamtkapital	325.851				319.638
	Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	342.584				388.826
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	95,1158				82,2057
6	Kernkapitalquote (%)	95,1158				82,2057
7	Gesamtkapitalquote (%)	95,1158				82,2057
	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 (%)	1,0000				0,0000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,5625				0,0000
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,7500				0,0000
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,0000				8,0000
	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 (%)	0,0000				0,0069
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0000				0,0000
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,5000				2,5069
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	11,5000				10,5069
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	86,1158				74,2057
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	345.477				357.419
14	Verschuldungsquote (%)	94,3192				89,4295

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)	24.703				28.926
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	9.978				11.466
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	12.966				15.768
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	2.495				2.867
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	990,2877				1.009,0859
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	341.737				336.581
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	300.966				315.501
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	113,5466				106,6816