



**Offenlegungsbericht nach Art. 433b
Abs. 2 CRR der
BAG Bankaktiengesellschaft
zum 31.12.2021**

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
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
	Verfügbare Eigenmittel (Beträge in TEUR)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	319.638				
2	Kernkapital (T1)	319.638				
3	Gesamtkapital	319.638				
	Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	388.826				
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	82,2057				
6	Kernkapitalquote (%)	82,2057				
7	Gesamtkapitalquote (%)	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 (%)	0,0000				
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,0000				
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,0000				
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	8,0000				
	Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,5000				
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,0000				
9	Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,0069				
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0000				
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,5069				
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	10,5069				
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	74,2057				
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	357.419				
14	Verschuldungsquote (%)	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				
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,0000				
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	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				
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	28.926				
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	11.466				
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	15.768				
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	2.867				
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	1.009,0859				
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	336.581				
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	315.501				
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	106,6816				