



**Offenlegungsbericht nach Art. 433b
Abs. 2 CRR der
BAG Bankaktiengesellschaft
zum 31.12.2023**

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
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
	Verfügbare Eigenmittel (Beträge in TEUR)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	329.328				325.851
2	Kernkapital (T1)	329.328				325.851
3	Gesamtkapital	329.328				325.851
	Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	336.251				352.584
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	97,9411				95,1158
6	Kernkapitalquote (%)	97,9411				95,1158
7	Gesamtkapitalquote (%)	97,9411				95,1158
	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				1,0000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,5625				0,5625
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,7500				0,7500
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,0000				9,0000
	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 (%)	0,7138				0,0000
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0001				0,0000
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)					
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)					
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,2139				2,5000
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,2139				11,5000
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	88,9411				86,1158
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	338.968				345.477
14	Verschuldungsquote (%)	97,1563				94,3192

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)	25.784				24.703
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	5.904				9.978
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	17.913				12.966
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	1.476				2.495
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	1.746,9821				990,2877
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	348.479				341.737
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	307.966				300.966
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	113,1553				113,5466