

## Offenlegungsbericht für das Geschäftsjahr 2021

nach Teil 8 Offenlegung durch Institute der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Juni 2013

(VO (EU) Nr. 575/2013 Stand 10.04.2022)

## Bürgschaftsbank Baden-Württemberg GmbH, Stuttgart

|                            |                         |
|----------------------------|-------------------------|
| Offenlegungstichtag:       | 31.12.2021              |
| Bezugszeitraum:            | 01.01.2021 – 31.12.2021 |
| Berichtswährung:           | Euro                    |
| Rechtsträgerkennung (LEI): | 529900JDTPYVFFCTBQ80    |
| Rechnungslegungsstandard:  | HGB, RechkredV          |

## Inhaltsverzeichnis

|   |   |   |
|---|---|---|
| 1 | Einleitung .....  | 3 |
| 2 | Offenlegungspflichten und -verfahren (Art. 431 Abs. 3 CRR)..... | 3 |
| 3 | Offenlegung von Schlüsselparametern (Art. 447 CRR) .....        | 4 |

## 1 Einleitung

Im Folgenden werden die Offenlegungsvorschriften des Teil 8 Titel II und Titel III der VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 DES EUROPÄISCHEN PARLAMENTS UND DES RATES vom 26. Juni 2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 (im Folgenden „(EU) VO 575/2013 - CRR“) umgesetzt, soweit sie einschlägig sind. Die zusätzlichen Angabepflichten des § 26a Abs. 1 KWG (Offenlegungsverpflichtungen von Institutsgruppen) sind für die Bürgschaftsbank Baden-Württemberg GmbH (im Folgenden: Bürgschaftsbank) nicht relevant.

Mit Schreiben der BaFin vom 23.07.2021 wurde die Bürgschaftsbank als kleines und nicht komplexes Institut (SNCI) eingestuft. Da die Bürgschaftsbank auch nicht börsennotiert ist, gelten die Offenlegungsvorschriften nach Art. 433b Abs. 2 CRR. Die Schlüsselparameter gem. Art. 447 CRR sind in Bezug auf Art. 433b Abs. 2 CRR jährlich offenzulegen.

Gem. Art. 434 CRR erfolgt die Offenlegung auf der Homepage der Bürgschaftsbank ([www.bueorgschaftsbank.de](http://www.bueorgschaftsbank.de)) Entsprechend Art. 434 Abs. 2 CRR wird dort auch – beginnend mit dem Offenlegungsbericht per 31.12.2021 – das entsprechende Archiv vorgehalten.

Verwendet werden die Tabellen entsprechend des technischen Durchführungsstandards gem. Art. 434a CRR (DURCHFÜHRUNGSVERORDNUNG (EU) 2021/637 der KOMMISSION vom 15. März 2021).

Aus rechentechnischen Gründen können Rundungsdifferenzen in Höhe einer dargestellten Einheit im Zahlenwerk auftreten.

## 2 Offenlegungspflichten und -verfahren (Art. 431 Abs. 3 CRR)

Die Bürgschaftsbank hat inhaltliche Vorgaben, Verantwortlichkeiten und Kontrollen zur Offenlegung in einer Arbeitsanweisung festgehalten. Im Einzelnen betrifft dies

- die jährliche Überprüfung der Offenlegungsanforderungen und Offenlegungsinhalte
- das Vier-Augen-Prinzip
- die Adressaten und das Medium der Offenlegung
- die Häufigkeit und den Zeitpunkt der Offenlegung
- die internen Verantwortlichkeiten
- die Offenlegungskriterien (quantitative Angaben)
- der Offenlegungsbericht enthält alle Informationen (gem. bankenaufsichtsrechtlichen Anforderungen) die notwendig sind, um Marktteilnehmern ein umfassendes Bild unseres Risikoprofils zu vermitteln.

Die Geschäftsführung bescheinigt hiermit, dass die Bürgschaftsbank die nach diesem Teil vorgeschriebenen Offenlegungen im Einklang mit den förmlichen Verfahren und internen Abläufen, Systemen und Kontrollen vorgenommen hat. Die schriftliche Bescheinigung und die wichtigsten Elemente der förmlichen Verfahren, die das Institut anwendet, um den Offenlegungspflichten nachzukommen, werden in die Offenlegungen des Instituts aufgenommen.

Stuttgart, 23. Juni 2022

Geschäftsführung



Dirk Buddensiek



Guy Selbherr

### 3 Offenlegung von Schlüsselparametern (Art. 447 CRR)

Die Schlüsselparameter gem. Art. 447 CRR sind in Bezug auf Art. 433b Abs. 2 CRR jährlich offenzulegen.

| Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter   |   | a              | b   | c   | d   | e              |
|--|---|----------------|-----|-----|-----|----------------|
|  |   | 31.12.2021     | T-1 | T-2 | T-3 | 31.12.2020     |
| <b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge in Euro)</b>  |   |                |     |     |     |                |
| 1  | Hartes Kernkapital (CET1)   | 151.788.424,22 |     |     |     | 150.594.022,55 |
| 2  | Kernkapital (T1)  | 151.788.424,22 |     |     |     | 150.594.022,55 |
| 3  | Gesamtkapital   | 151.788.424,22 |     |     |     | 150.594.022,55 |
| <b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>   |   |                |     |     |     |                |
| 4  | Gesamtrisikobetrag  | 458.258.186,00 |     |     |     | 489.217.947,74 |
| <b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>   |   |                |     |     |     |                |
| 5  | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)   | 33,1229        |     |     |     | 30,7826        |
| 6  | Kernkapitalquote (%)  | 33,1229        |     |     |     | 30,7826        |
| 7  | Gesamtkapitalquote (%)  | 33,1229        |     |     |     | 30,7826        |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b> |   |                |     |     |     |                |
| EU 7a  | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | 5,5000         |     |     |     | 5,5000         |
| EU 7b  | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)   | 3,0938         |     |     |     | 3,0938         |
| EU 7c  | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)   | 4,1250         |     |     |     | 4,1250         |
| EU 7d  | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)   | 13,5000        |     |     |     | 13,5000        |

| <b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>                            |  |         |  |  |  |         |
|---|--|---------|--|--|--|---------|
| 8   | Kapitalerhaltungspuffer (%)  | 2,5000  |  |  |  | 2,5000  |
| EU 8a   | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | k.A.    |  |  |  | k.A.    |
| 9   | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)   | k.A.    |  |  |  | k.A.    |
| EU 9a   | Systemrisikopuffer (%)   | k.A.    |  |  |  | k.A.    |
| 10  | Puffer für global systemrelevante Institute (%)  | k.A.    |  |  |  | k.A.    |
| EU 10a  | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)  | k.A.    |  |  |  | k.A.    |
| 11  | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)   | 2,5000  |  |  |  | 2,5000  |
| EU 11a  | Gesamtkapitalanforderungen (%)   | 16,0000 |  |  |  | 16,0000 |
| 12  | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)  | 19,6229 |  |  |  | 17,2826 |
| <b>Verschuldungsquote</b>   |  |         |  |  |  |         |
| 13  | Gesamtrisikopositionsmessgröße   | k.A.    |  |  |  | k.A.    |
| 14  | Verschuldungsquote (%)   | k.A.    |  |  |  | k.A.    |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>     |  |         |  |  |  |         |
| EU 14a  | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)                           | k.A.    |  |  |  | k.A.    |
| EU 14b  | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)  | k.A.    |  |  |  | k.A.    |
| EU 14c  | SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)  | k.A.    |  |  |  | k.A.    |
| <b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b> |  |         |  |  |  |         |
| EU 14d  | Puffer bei der Verschuldungsquote (%)  | k.A.    |  |  |  | k.A.    |
| EU 14e  | Gesamtverschuldungsquote (%)   | k.A.    |  |  |  | k.A.    |

| Liquiditätsdeckungsquote      |  |      |  |  |  |      |
|-------------------------------|--|------|--|--|--|------|
| 15                            | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert - Durchschnitt) | k.A. |  |  |  | k.A. |
| EU 16a                        | Mittelabflüsse - Gewichteter Gesamtwert  | k.A. |  |  |  | k.A. |
| EU 16b                        | Mittelzuflüsse - Gewichteter Gesamtwert  | k.A. |  |  |  | k.A. |
| 16                            | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)                                 | k.A. |  |  |  | k.A. |
| 17                            | Liquiditätsdeckungsquote (%)   | k.A. |  |  |  | k.A. |
| Strukturelle Liquiditätsquote |  |      |  |  |  |      |
| 18                            | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt  | k.A. |  |  |  | k.A. |
| 19                            | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt                                     | k.A. |  |  |  | k.A. |
| 20                            | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)   | k.A. |  |  |  | k.A. |

Zeile EU 8a, EU 9a, 10 und EU 10a k.A. die Puffer wurden durch BaFin nicht angeordnet

Zeile 9, 13 bis 20 befreit nach § 2 Abs. 9 c KWG

Bürgerschaftsbank Baden-Württemberg GmbH

Werastraße 13 - 17  
70182 Stuttgart

Telefon: +49 711 1645-6

Telefax: +49 711 1645-777

Internet: [www.buergerschaftsbank.de](http://www.buergerschaftsbank.de)