

Offenlegungsbericht zum 30. September 2016

nach Teil 8 der Verordnung über Aufsichtsanforderungen
an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (CRR)

Vorbemerkung

Die Veröffentlichung des Offenlegungsberichts per Berichtsstichtag 30. September 2016 erfolgt gemäß den aufsichtsrechtlichen Anforderungen des CRR Regelwerkes (Capital Requirements Regulation/Verordnung (EU) Nr. 575/2013), Teil 8) und der CRD IV (Capital Requirements Directive IV/EU-Richtlinie 2013/36/EU).

Die BayernLB erfüllt durch die Veröffentlichung die Anforderungen an eine unterjährige Offenlegungspflicht für Institute mit einer Gesamtrisikomessgröße von über 200 Mrd. Euro. Per 30. September 2016 beträgt diese für die BayernLB rd. 236 Mrd. Euro.

Der vorliegende Bericht enthält quantitative Informationen zu

- Eigenmittel
- Eigenmittelanforderungen
- Kapitalquoten
- Leverage Ratio (Verschuldungsquote)

der BayernLB Gruppe.

Eine Prüfung der Angaben durch den Abschlussprüfer findet nicht statt.

Hinweis:

Aus rechnerischen Gründen können in den Tabellen Rundungsdifferenzen +/- einer Einheit auftreten.

Eigenmittelstruktur

in Mio. EUR	30.9.2016	31.12.2015
Hartes Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	9.317	11.023
Regulatorische Anpassungen	-597	-486
Hartes Kernkapital (CET1)	8.720	10.537
Zusätzliches Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	33	350
Regulatorische Anpassungen	-33	-102
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	0	248
Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	8.720	10.785
Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen	1.566	1.467
Regulatorische Anpassungen	-51	-38
Ergänzungskapital (T2)	1.515	1.429
Eigenkapital (TC = T1 + T2)	10.235	12.214

Eigenmittelanforderungen gem. CRR-Meldung

in Mio. EUR	30.9.2016		31.12.2015	
	Eigenmittel- anforderungen	RWA	Eigenmittel- anforderungen	RWA
Kreditrisiko	4.670	58.370	4.829	60.363
• Standardansatz	305	3.807	342	4.275
– Zentralstaaten und Zentralbanken	67	837	61	757
– Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	1	0	1
– Öffentliche Stellen	2	24	3	35
– Multilaterale Entwicklungsbanken	–	–	–	–
– Internationale Organisationen	–	–	–	–
– Institute	8	101	3	39
– Unternehmen	68	847	66	821
– Mengengeschäft	49	610	48	605
– Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	15	187	19	236
– Ausgefallene Risikopositionen	10	127	9	109
– Mit besonders hohem Risiko verbundene Position	44	546	80	1.001
– Gedeckte Schuldverschreibung	–	–	–	–
– Verbriefungspositionen	1	18	2	23
– Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitäts- beurteilung	–	–	–	–
– Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	0	5	0	4
– Beteiligungspositionen	33	417	45	561
– Sonstige Posten	7	88	7	84
• IRB-Ansatz	4.358	54.470	4.474	55.923
– Zentralstaaten und Zentralbanken	105	1.315	103	1.288
– Institute	475	5.932	490	6.129
– Unternehmen	3.316	41.444	3.362	42.024
– Mengengeschäft	326	4.069	374	4.677
<i>durch Immobilien besichert, KMU</i>	11	135	13	168
<i>durch Immobilien besichert, kein KMU</i>	175	2.184	219	2.743
<i>qualifiziert revolving</i>	17	214	20	248
<i>sonstige KMU</i>	22	271	23	288
<i>sonstiges Mengengeschäft</i>	101	1.266	98	1.229
– Beteiligungspositionen	76	947	85	1.066
<i>Einfacher Beteiligungsansatz</i>	76	947	85	1.066
Positionen aus privatem Beteiligungskapital in hinreichend diversifizierten Portfolios	22	274	34	419
Börsengehandelte Beteiligungspositionen	1	13	3	32
Sonstige Beteiligungspositionen	53	660	49	616
<i>PD/LGD Ansatz</i>	–	–	–	–
<i>Interner Modell Ansatz</i>	–	–	–	–
– Verbriefungspositionen	30	376	28	354
– Sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	31	386	31	384
• Risikoposition für Beiträge zum Ausfallfonds einer ZGP	7	93	13	165
Abwicklungs- und Lieferrisiko	–	–	–	–

in Mio. EUR	30.9.2016		31.12.2015	
	Eigenmittel- anforderungen	RWA	Eigenmittel- anforderungen	RWA
Marktrisiko	268	3.355	264	3.296
• Standardansatz	268	3.355	264	3.296
– Börsengehandelte Schuldtitel	220	2.747	215	2.683
<i>davon Verbriefungspositionen</i>	–	–	–	–
– Eigenkapital	3	38	3	37
– Fremdwährungsrisiko	40	501	39	486
– Warenpositionsrisiko	6	69	7	91
• Interner Modell Ansatz	–	–	–	–
Operationelles Risiko	339	4.233	390	4.870
• Basisindikatoransatz	–	–	–	–
• Standardansatz	339	4.233	390	4.870
• Fortgeschrittene Messansätze (AMA)	–	–	–	–
Zusätzlicher Risikopositionsbetrag aufgrund fixer Gemeinkosten	–	–	–	–
Risiko der Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	77	959	86	1.077
• Fortgeschrittene Methode	–	–	–	–
• Standardmethode	77	959	86	1.077
• Auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode	–	–	–	–
Risiko in Bezug auf Großkredite im Handelsbuch	–	–	–	–
Sonstige Risikopositionen	–	–	–	–
Gesamt	5.353	66.916	5.568	69.606

Kapitalquoten

in %	30.9.2016	31.12.2015
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	13,0	15,1
Kernkapitalquote (T1-Quote)	13,0	15,5
Gesamtkapitalquote (GK-Quote)	15,3	17,6

Leverage Ratio (Verschuldungsquote)

Die Berechnung der dargestellten Verschuldungsquote basiert auf den Vorgaben der delegierten Verordnung (EU) 2015/62 der Kommission vom 10. Oktober 2014 zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates.

in Mio. EUR	30.9.2016	31.12.2015
Kernkapital (T1 – phase in)	8.720	10.785
Gesamtrisikopositionen	236.490	230.674
Leverage Ratio (phase in)	3,7 %	4,7 %

Bayerische Landesbank
Brienner Straße 18
80333 München
www.bayernlb.de

