

Offenlegungsbericht zum 31. März 2016

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

Vorbemerkung

Die Veröffentlichung des Offenlegungsberichts per Berichtsstichtag 31. März 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 31. März 2016 beträgt diese für die BayernLB rd. 238 Mrd. Euro.

Der vorliegende Bericht enthält quantitative Informationen zu

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

der BayernLB Gruppe. Die Veröffentlichung aller Angaben erfolgt unter Berücksichtigung des Jahresabschlusses 2015.

Die Veränderungen im aufsichtsrechtlichen Kapital im ersten Quartal 2016 sind i. W. auf eine weitere Beihilferückzahlung an den Freistaat Bayern in Höhe von 1,3 Mrd. Euro zurückzuführen.

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	31.03.2016	31.12.2015
Hartes Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	9.568	11.023
Regulatorische Anpassungen	-552	-486
Hartes Kernkapital (CET1)	9.016	10.537
Zusätzliches Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	345	350
Regulatorische Anpassungen	-101	-102
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	244	248
Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	9.260	10.785
Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen	1.345	1.467
Regulatorische Anpassungen	-57	-38
Ergänzungskapital (T2)	1.288	1.429
Eigenkapital (TC = T1 + T2)	10.548	12.214

Eigenmittelanforderungen gem. CRR-Meldung

in Mio. EUR	31.03.2016		31.12.2015	
	Eigenmittel- anforderungen	RWA	Eigenmittel- anforderungen	RWA
Kreditrisiko	4.748	59.365	4.829	60.363
• Standardansatz	298	3.720	342	4.275
– Zentralstaaten und Zentralbanken	61	757	61	757
– Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	1	0	1
– Öffentliche Stellen	2	20	3	35
– Multilaterale Entwicklungsbanken	–	–	–	–
– Internationale Organisationen	–	–	–	–
– Institute	8	97	3	39
– Unternehmen	55	691	66	821
– Mengengeschäft	47	582	48	605
– Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	18	220	19	236
– Ausgefallene Risikopositionen	9	114	9	109
– Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikoposition	45	567	80	1.001
– Gedeckte Schuldverschreibungen	–	–	–	–
– Verbriefungspositionen	2	21	2	23
– Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–
– Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	0	5	0	4
– Beteiligungspositionen	45	561	45	561
– Sonstige Posten	7	84	7	84
• IRB-Ansatz	4.438	55.484	4.474	55.923
– Zentralstaaten und Zentralbanken	99	1.241	103	1.288
– Institute	521	6.519	490	6.129
– Unternehmen	3.323	41.546	3.362	42.024
– Mengengeschäft	366	4.574	374	4.677
durch Immobilien besichert, KMU	12	150	13	168
durch Immobilien besichert, kein KMU	209	2.607	219	2.743
qualifiziert revolving	19	242	20	248
sonstige KMU	22	280	23	288
sonstiges Mengengeschäft	104	1.296	98	1.229
– Beteiligungspositionen	70	879	85	1.066
Einfacher Beteiligungsansatz	70	879	85	1.066
Positionen aus privatem Beteiligungskapital in hinreichend diversifizierten Portfolios	21	267	34	419
Börsengehandelte Beteiligungspositionen	3	32	3	32
Sonstige Beteiligungspositionen	46	580	49	616
PD/LGD Ansatz	–	–	–	–
Interner Modell Ansatz	–	–	–	–
– Verbriefungspositionen	27	341	28	354
– sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	31	384	31	384
• Risikoposition für Beiträge zum Ausfallfonds einer ZGP	13	161	13	165
Abwicklungs- und Lieferrisiko	–	–	–	–

in Mio. EUR	31.03.2016		31.12.2015	
	Eigenmittel- anforderungen	RWA	Eigenmittel- anforderungen	RWA
Marktrisiko	287	3.594	264	3.296
• Standardansatz	287	3.594	264	3.296
– Börsengehandelte Schuldtitel	236	2.947	215	2.683
davon Verbriefungspositionen	–	–	–	–
– Eigenkapital	3	43	3	37
– Fremdwährungsrisiko	42	530	39	486
– Warenpositionsrisiko	6	73	7	91
• Interner Modelle 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)	93	1.159	86	1.077
• Fortgeschrittene Methode	–	–	–	–
• Standardmethode	93	1.159	86	1.077
• Auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode	–	–	–	–
Risiko in Bezug auf Großkredite im Handelsbuch	–	–	–	–
Sonstige Risikopositionen	–	–	–	–
Gesamt	5.467	68.350	5.568	69.606

Kapitalquoten

in %	31.03.2016	31.12.2015
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	13,2	15,1
Kernkapitalquote (T1-Quote)	13,6	15,5
Gesamtkapitalquote (GK-Quote)	15,4	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	31.03.2016	31.12.2015
Kernkapital (T1 – phase in)	9.260	10.785
Gesamtrisikopositionen	237.914	230.674
Leverage Ratio (phase in)	3,9%	4,7%

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

