

# Offenlegungsbericht zum 31. März 2017

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

# Inhalt

**1**

Vorbemerkung

3

**2**

Eigenmittel

4

**3**

Eigenmittelanforderungen

5

**4**

Verschuldung/Leverage Ratio

7

# Vorbemerkung

Die Veröffentlichung des Offenlegungsbericht zum Berichtsstichtag 31. März 2017 erfolgt gemäß den aufsichtsrechtlichen Anforderungen des CRR Regelwerkes (Capital Requirements Regulation / Verordnung (EU) Nr. 575/2013), Teil 8), der CRD IV (Capital Requirements Directive IV / EU-Richtlinie 2013/36/EU), der EBA-Guideline EBA/GL/2014/14 zur Wesentlichkeit, zu Geschäftsgeheimnissen und vertraulichen Informationen sowie zur Häufigkeit der Offenlegung und der EBA-Guideline EBA/GL/2016/11 zur Offenlegung nach CRR.

Die BayernLB-Gruppe erfüllt durch die Veröffentlichung die Anforderungen an eine unterjährige Offenlegungspflicht für Institute mit einer Gesamtrisikomessgröße von über 200 Mrd. Euro. Zum 31. März 2017 beträgt diese für die BayernLB rund 242 Mrd. Euro. Des Weiteren setzt die BayernLB mit dem vorliegenden Bericht die Anforderungen aus der EBA-Guideline EBA/GL/2016/11 um.

Der vorliegende Bericht enthält quantitative Informationen zu

- Eigenmitteln
- 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.

# Eigenmittel

Die folgende Tabelle zeigt für die BayernLB-Gruppe das harte Kernkapital, das zusätzliche Kernkapital und das Ergänzungskapital und die jeweiligen regulatorischen Anpassungen.

## Eigenmittelstruktur

in Mio. EUR	31.3.2017	31.12.2016
Hartes Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	10.089	10.100
Regulatorische Anpassungen	-486	-536
<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>	<b>9.603</b>	<b>9.564</b>
Zusätzliches Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	28	31
Regulatorische Anpassungen	-28	-31
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>9.603</b>	<b>9.564</b>
Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen	1.578	1.542
Regulatorische Anpassungen	-21	-47
<b>Ergänzungskapital (T2)</b>	<b>1.557</b>	<b>1.495</b>
<b>Eigenkapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>11.160</b>	<b>11.059</b>

# Eigenmittelanforderungen

## Eigenmittelanforderungen

Die nachfolgende Tabelle gibt einen Überblick über die Gesamt-RWA und die entsprechenden Eigenmittelanforderungen. Die Offenlegung erfolgt gemäß EBA-Guideline EBA/GL/2016/11.

### OV1 – Überblick über RWA

in Mio. EUR	RWA		Eigenmittel- anforderungen
	31.3.2017	31.12.2016	31.3.2017
<b>Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)</b>	<b>54.322</b>	<b>53.511</b>	<b>4.346</b>
• davon Kreditrisikostandardansatz	3.414	3.160	273
• davon Basis-IRB Ansatz	45.816	45.206	3.665
• davon Fortgeschrittener-IRB Ansatz	3.718	3.781	297
• davon Beteiligungen im einfachen Risikogewichtungsansatz oder im auf internen Modellen basierenden Ansatz	951	934	76
<b>Gegenparteiausfallrisiko</b>	<b>4.138</b>	<b>4.112</b>	<b>331</b>
• davon Marktbewertungsmethode	3.150	2.987	252
• davon Ursprungsrisikomethode	–	–	–
• davon Standardmethode	–	–	–
• davon auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	–	–	–
• davon Risikopositionsbetrag für Beiträge zum Ausfallfonds einer ZGP	104	96	8
• davon CVA	884	1.029	71
<b>Abwicklungs- und Lieferrisiko</b>	<b>3</b>	<b>–</b>	<b>0</b>
<b>Verbriefungen im Anlagebuch (nach Obergrenze)</b>	<b>362</b>	<b>364</b>	<b>29</b>
• davon ratingbasierter Ansatz	–	–	–
• davon aufsichtlicher Formelansatz	1	2	0
• davon interner Bemessungsansatz	343	344	27
• davon Standardansatz	18	18	1
<b>Marktrisiko</b>	<b>2.978</b>	<b>2.986</b>	<b>238</b>
• davon Standardansatz	2.978	2.986	238
• davon interne Modelle	–	–	–
<b>Großkredite</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Operationelles Risiko</b>	<b>3.884</b>	<b>4.233</b>	<b>311</b>
• davon Basisindikatoransatz	–	–	–
• davon Standardansatz	3.884	4.233	311
• davon Fortgeschrittene Messansätze	–	–	–
<b>Beträge unterhalb der Schwelle für den Kapitalabzug (250% Risikogewicht)*</b>	<b>1.113</b>	<b>1.014</b>	<b>89</b>
<b>Anpassungen aufgrund Basel-I-Untergrenze</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Insgesamt</b>	<b>65.687</b>	<b>65.206</b>	<b>5.255</b>

\* Nur nachrichtlich

Die nachfolgende Tabelle zeigt für das Kreditrisiko des IRBA die Veränderungen der RWA vom 31. Dezember 2016 zum 31. März 2017. Die Offenlegung erfolgt gemäß EBA-Guideline EBA/GL/2016/11.

#### CR8 – Entwicklung der RWA für das Kreditrisiko im IRBA

in Mio. EUR	RWA	Eigenmittelanforderungen
<b>RWA-Bestand zum 31.12.2016</b>	<b>48.986</b>	<b>3.919</b>
Portfoliogröße	1.022	82
Portfolioqualität	-426	-34
Modellanpassungen	-	-
Methoden und Grundsätze	-	-
Akquisition und Verkäufe	-	-
Fremdwährungsbewegungen	-48	-4
Sonstige	-	-
<b>RWA-Bestand zum 31.3.2017</b>	<b>49.534</b>	<b>3.963</b>

#### Kapitalquoten

Die nachstehende Tabelle zeigt die Kapitalquoten unter Anwendung der CRR-Übergangsregelungen (phase-in-Sicht) und der Jahresabschlusseffekte.

#### Kapitalquoten

in %	31.3.2017	31.12.2016
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	14,6	14,7
Kernkapitalquote (T1-Quote)	14,6	14,7
Gesamtkapitalquote (GK-Quote)	17,0	17,0

# Verschuldung/Leverage Ratio

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.

## Leverage Ratio (Verschuldungsquote)

in Mio. EUR	31.3.2017	31.12.2016
Kernkapital (T1 - phase-in)	9.603	9.564
Gesamtrisikopositionsmessgröße	241.673	227.098
Leverage Ratio (phase-in)	4,0%	4,2%

Bayerische Landesbank  
Brienner Straße 18  
80333 München  
[www.bayernlb.de](http://www.bayernlb.de)

