

# Offenlegungs- bericht zum 31. März 2015

*Nach Teil 8 der Verordnung über  
Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute  
und Wertpapierfirmen (CRR)  
Zahlen. Daten. Fakten.*



# Vorbemerkung

Die Veröffentlichung des Offenlegungsberichts per Berichtsstichtag 31. März 2015 erfolgt gemäß der EBA/GL/2014/14 vom 23. Dezember 2014 und der zum 1. Januar 2014 in Kraft getretenen 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 2015 beträgt diese für die BayernLB 263 Mrd. Euro.

Der vorliegende Bericht enthält quantitative Informationen über

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

der BayernLB-Gruppe. Die Veröffentlichung aller Angaben erfolgt unter Berücksichtigung des Jahresabschlusses 2014.

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	31.03.2015	31.12.2014
	CRR/CRD 4	CRR/CRD 4
Hartes Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	10.281	10.610
Regulatorische Anpassungen	-686	-788
<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>	<b>9.595</b>	<b>9.822</b>
Zusätzliches Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	304	304
Regulatorische Anpassungen	-123	-248
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>	<b>181</b>	<b>55</b>
<b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>9.776</b>	<b>9.877</b>
Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen	1.856	1.996
Regulatorische Anpassungen	-54	-158
<b>Ergänzungskapital (T2)</b>	<b>1.802</b>	<b>1.838</b>
<b>Eigenkapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>11.578</b>	<b>11.715</b>

## Eigenmittelanforderungen gem. CRR-Meldung

in Mio. EUR	31.03.2015		31.12.2014	
	Eigenmittel- anforderungen	Risikoge- wichtete Positionsbeträge	Eigenmittel- anforderungen	Risikoge- wichtete Positionsbeträge
<b>Kreditrisiko</b>	5.226	65.324	5.210	65.127
• <b>Standardansatz</b>	341	4.262	329	4.108
– Zentralstaaten und Zentralbanken	8	102	14	176
– Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	11	141	10	126
– Öffentliche Stellen	2	23	1	17
– Multilaterale Entwicklungsbanken	–	–	–	–
– Internationale Organisationen	–	–	–	–
– Institute	8	94	5	68
– Unternehmen	113	1.409	99	1.239
– Mengengeschäft	59	734	61	758
– Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	53	664	56	699
– Ausgefallene Risikopositionen	13	158	6	70
– Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikoposition	40	500	42	521
– Gedeckte Schuldverschreibung	0	5	0	2
– Verbriefungspositionen	2	24	2	23
– Risikopositionen gegenüber Instituten und Unter- nehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–
– Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	0	3	0	3
– Beteiligungspositionen	29	362	29	364
– Sonstige Posten	3	42	3	42

• <b>IRB-Ansatz</b>	4.867	60.833	4.863	60.788
– Zentralstaaten und Zentralbanken	103	1.283	85	1.060
– Institute	594	7.425	612	7.645
– Unternehmen	3.655	45.687	3.651	45.643
– Mengengeschäft	381	4.768	387	4.843
durch Immobilien besichert, KMU	12	150	9	107
durch Immobilien besichert, kein KMU	279	3.494	293	3.663
qualifiziert revolvingend	18	231	19	239
sonstige KMU	15	183	11	132
sonstiges Mengengeschäft	57	710	56	702
– Beteiligungspositionen	76	947	71	883
Einfacher Beteiligungsansatz	76	947	71	883
Positionen aus privatem Beteiligungskapital in hinreichend diversifizierten Portfolios	18	226	18	226
Börsengehandelte Beteiligungspositionen	7	83	7	87
Sonstige Beteiligungspositionen	51	638	46	570
PD/LGD Ansatz	–	–	–	–
Interner Modell Ansatz	–	–	–	–
– Verbriefungspositionen	25	307	24	297
– sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	33	416	33	417
– Risikoposition für Beiträge zum Ausfallfonds einer ZGP	18	229	19	232
<b>Abwicklungs- und Lieferisiko</b>	–	–	–	–
<b>Marktrisiko</b>	246	3.073	293	3.657
• <b>Standardansatz</b>	246	3.073	293	3.657
– Börsengehandelte Schuldtitel	220	2.746	240	2.996
davon Verbriefungspositionen	–	–	–	–
– Eigenkapital	7	82	8	96
– Fremdwährungsrisiko	–	–	35	438
– Warenpositionsrisiko	20	244	10	127
• <b>Interner Modelle Ansatz</b>	–	–	–	–
<b>Operationelles Risiko</b>	390	4.870	462	5.776
• <b>Basisindikatoransatz</b>	–	–	–	–
• <b>Standardansatz</b>	390	4.870	462	5.776
• <b>Fortgeschrittene Messansätze (AMA)</b>	–	–	–	–
<b>Zusätzlicher Risikopositionsbetrag aufgrund fixer Gemeinkosten</b>	–	–	–	–
<b>Risiko der Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</b>	114	1.428	164	2.056
• <b>Fortgeschrittene Methode</b>	–	–	–	–
• <b>Standardmethode</b>	114	1.428	164	2.056
• <b>Auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode</b>	–	–	–	–
<b>Risiko in Bezug auf Großkredite im Handelsbuch</b>	–	–	–	–
<b>Sonstige Risikopositionen</b>	–	–	–	–
<b>Gesamt</b>	<b>5.976</b>	<b>74.695</b>	<b>6.129</b>	<b>76.616</b>

## Kapitalquoten

in %	31.03.2015 CRR/CRD 4	31.12.2014 CRR/CRD 4
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	12,9	12,8
Kernkapitalquote (T1-Quote)	13,1	12,9
Gesamtkapitalquote (GK-Quote)	15,5	15,3

## Leverage Ratio (Verschuldungsquote)

Zum 31. März 2015 erfolgt erstmalig die Offenlegung der Verschuldungsquote unter Berücksichtigung von Übergangsregeln (phase-in), somit werden keine Vergleichswerte per 31. Dezember 2014 dargestellt. Die Berechnung der Quote basiert auf den Vorgaben der deligierten Verordnung (EU) 2015/62 der Kommission vom 10. Oktober 2014 zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates im Hinblick auf die Verschuldungsquote.

in Mio. EUR	31.03.2015 CRR/CRD 4
Kernkapital (T1)	9.776
Gesamtrisikopositionen	263.210
Leverage Ratio (Verschuldungsquote)	3,7 %

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

