

Offenlegungs- bericht zum 30. September 2015

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



Vorbemerkung

Die Veröffentlichung des Offenlegungsberichts per Berichtsstichtag 30. September 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 30. September 2015 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.

Eine Prüfung der Angaben durch den Abschlussprüfer findet nicht statt.

Hinweis:

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

Eigenmittel

in Mio. EUR	30.09.2015 CRR/CRD 4	31.12.2014 CRR/CRD 4
Hartes Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	10.374	10.610
Regulatorische Anpassungen	-541	-788
Hartes Kernkapital (CET1)	9.833	9.822
Zusätzliches Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	295	304
Regulatorische Anpassungen	-144	-249
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	151	55
Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	9.984	9.877
Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen	1.594	1.996
Regulatorische Anpassungen	-76	-158
Ergänzungskapital (T2)	1.518	1.838
Eigenkapital (TC = T1 + T2)	11.502	11.715

Eigenmittelanforderungen

in Mio. EUR	30.09.2015		31.12.2014	
	Eigenmittel- anforderungen	RWA	Eigenmittel- anforderungen	RWA
Kreditrisiko	4.954	61.926	5.210	65.127
• Standardansatz	345	4.314	329	4.108
– Staaten oder Zentralbanken	61	757	14	176
– Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	11	134	10	126
– Öffentliche Stellen	2	21	1	17
– Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0
– Internationale Organisationen	0	0	0	0
– Institute	5	63	5	68
– Unternehmen	69	863	99	1.239
– Mengengeschäft	50	627	61	758
– Durch Immobilien besichert	21	257	56	699
– Ausgefallene Positionen	9	111	6	70
– Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	75	938	42	521
– Gedeckte Schuldverschreibungen	0	0	0	2
– Verbriefungspositionen	2	23	2	23
– Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0
– Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	0	3	0	3
– Beteiligungen	35	433	29	364
– Sonstige Positionen	7	84	3	42
• IRB-Ansatz	4.595	57.437	4.863	60.788
– Staaten und Zentralbanken	102	1.275	85	1.060
– Institute	552	6.905	612	7.645
– Unternehmen	3.420	42.750	3.651	45.643
– Mengengeschäft	385	4.816	387	4.843
durch Immobilien besichert, KMU	11	144	9	107
durch Immobilien besichert, keine KMU	220	2.752	293	3.663
qualifiziert revolvingend	20	250	19	239
sonstige KMU	22	271	11	132
sonstige, keine KMU	112	1.400	56	702
– Beteiligungen	82	1.024	71	883
Einfacher Beteiligungsansatz	82	1.024	71	883
Positionen aus privatem Beteiligungskapital in				
hinreichend diversifizierten Portfolios	34	419	18	226
Börsengehandelte Beteiligungspositionen	3	40	7	87
Sonstige Beteiligungspositionen	45	565	46	570
PD/LGD Ansatz	0	0	0	0
Interner Modell Ansatz	0	0	0	0
– Verbriefungspositionen	23	287	24	297
– sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	30	379	33	417
• Risikoposition für Beiträge zum Ausfallfonds einer ZGP	14	176	19	232

Abwicklungs- und Lieferrisiko	0	0	0	0
Marktrisiko	245	3.066	293	3.657
• Standardansatz	245	3.066	293	3.657
– Börsengehandelte Schuldtitel	198	2.472	240	2.996
davon Verbriefungspositionen	0	0	0	0
– Beteiligungen	9	111	8	96
– Fremdwährungen	32	396	35	438
– Warenpositionen	7	88	10	127
• Interne Modelle Ansatz	0	0	0	0
Operationelles Risiko	390	4.870	462	5.776
• Basisindikatoransatz	0	0	0	0
• Standardansatz	390	4.870	462	5.776
• Fortgeschrittene Messansätze (AMA)	0	0	0	0
Zusätzlicher Risikopositionsbetrag aufgrund fixer Gemeinkosten	0	0	0	0
Gesamtrisikobetrag aufgrund Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	98	1.231	164	2.056
• Fortgeschrittene Methode	0	0	0	0
• Standardmethode	98	1.231	164	2.056
• Auf OEM-Grundlage	0	0	0	0
Risiko in Bezug auf Großkredite im Handelsbuch	0	0	0	0
Sonstige Risikopositionsbeträge	0	0	0	0
Gesamt	5.687	71.093	6.129	76.616

Kapitalquoten

in %	30.09.2015 CRR/CRD 4	31.12.2014 CRR/CRD 4
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	13,8	12,8
Kernkapitalquote (T1-Quote)	14,0	12,9
Gesamtkapitalquote (GK-Quote)	16,2	15,3

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	30.09.2015* CRR/CRD 4
Kernkapital (T1)	9.984
Gesamtrisikopositionen	237.848
Leverage Ratio (Verschuldungsquote)	4,2%

* 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.

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

