



NACH TEIL 8 DER CAPITAL REQUIREMENTS REGULATION (CRR)
ZAHLEN. DATEN. FAKTEN.

OFFENLEGUNGSBERICHT ZUM 30. JUNI 2015

VORBEMERKUNG

Die Veröffentlichung des Offenlegungsberichts per Berichtsstichtag 30. Juni 2015 erfolgt gemäß der „EBA-Leitlinie zur Wesentlichkeit, zu Geschäftsgeheimnissen und vertraulichen Informationen sowie zur Häufigkeit der Offenlegung gemäß den Artikeln 432 Absatz 1, 432 Absatz 2 und 433 der CRR“ (EBA/GL/2014/14) vom 23. Dezember 2014 und der zum 1. Januar 2014 in Kraft getretenen aufsichtsrechtlichen Anforderungen des CRR-Regelwerkes (Verordnung (EU) Nr. 575/2013), Teil 8) und der CRD IV (EU-Richtlinie 2013/36/EU).

Die DKB erfüllt durch die Veröffentlichung die Anforderungen an eine halbjährliche Offenlegungspflicht für Institute mit einer Bilanzsumme von über 30,0 Mrd. Euro. Per 30. Juni 2015 beträgt diese für den Teilkonzern der DKB AG 71,9 Mrd. Euro.

Der vorliegende Bericht wird als eigenständiger Bericht der DKB als Einzelinstitut nach HGB-Rechnungslegung veröffentlicht und enthält quantitative Informationen über die

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

Da die DKB eine wesentliche Tochter der Bayerischen Landesbank (BayernLB) ist, gilt eine erweiterte Offenlegung der DKB auf Einzelbasis des Kreditrisiko-Standardansatzes (KSA). Die Offenlegung der Bayerischen Landesbank als Konzerngruppe erfolgt auf Grundlage des auf internen Ratings basierenden Ansatzes (IRB-Ansatz).

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	30.06.2015	31.12.2014
Hartes Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	2.465,9	2.465,9
Regulatorische Anpassungen	5,2	4,5
Hartes Kernkapital (CET1)	2.460,7	2.461,4
Zusätzliches Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	0,0	0,0
Regulatorische Anpassungen	0,0	0,0
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	0,0	0,0
Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	2.460,7	2.461,4
Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen	300,9	335,9
Regulatorische Anpassungen	0,0	0,0
Ergänzungskapital (T2)	300,9	335,9
Eigenkapital (TC = T1 + T2)	2.761,6	2.797,4

KAPITALQUOTEN

IN %	30.06.2015	31.12.2014
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	8,57	8,69
Kernkapitalquote (T1-Quote)	8,57	8,69
Gesamtkapitalquote (GK-Quote)	9,62	9,87

EIGENMITTELANFORDERUNGEN NACH RISIKOARTEN

IN MIO. EUR	30.06.2015		31.12.2014	
	RISIKO- GEWICHTETE POSITIONS- BETRÄGE	EIGENMITTEL- ANFORDERUNGEN	RISIKO- GEWICHTETE POSITIONS- BETRÄGE	EIGENMITTEL- ANFORDERUNGEN
Kreditrisiko				
• Standardansatz	27.753,9	2.220,3	27.366,0	2.189,3
Abwicklungs- und Lieferrisiko	0,0	0,0	0,0	0,0
Marktrisiko				
• Standardansatz				
– Fremdwährungsrisiko	*2	*2	*1	*1
Operationelles Risiko				
• Standardansatz	947,0	75,8	962,8	77,0
Risiko der Anpassung der Kredit- bewertung (CVA)				
• Standardmethode	4,3	0,3	6,3	0,5
Gesamt	28.705,1	2.296,4	28.335,1	2.266,8

*1 – Der Risikobetrag der Fremdwährungsrisiken betrug 25,5 Mio. EUR per 31.12.2014 und lag damit unterhalb des Schwellenwerts.

*2 – Der Risikobetrag der Fremdwährungsrisiken betrug 16,4 Mio. EUR per 30.06.2015 und lag damit unterhalb des Schwellenwerts.

Gemäß Artikel 351 CRR sind Fremdwährungsrisiken bis zur Höhe des Schwellenwerts von 2 % der Eigenmittel nicht zu unterlegen.

EIGENMITTELANFORDERUNGEN NACH RISIKOPOSITIONSKLASSEN

KREDITRISIKEN GEMÄSS STANDARDANSATZ		30.06.2015		31.12.2014	
IN MIO. EUR	RISIKO- GEWICHTETE POSITIONSBETRÄGE	EIGENMITTEL- ANFORDERUNGEN	RISIKO- GEWICHTETE POSITIONSBETRÄGE	EIGENMITTEL- ANFORDERUNGEN	
Zentralstaaten und Zentralbanken	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0,7	0,1	0,4	0,0	0,0
Öffentliche Stellen	1.396,5	111,7	1.353,4	108,3	
Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Internationale Organisationen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Institute	139,2	11,1	90,5	7,2	
Unternehmen	14.487,4	1.159,0	13.813,0	1.105,0	
Mengengeschäft	3.505,3	280,4	3.527,7	282,2	
Durch Immobilien besicherte Risiko- positionen	6.780,4	542,4	6.874,6	550,0	
Ausgefallene Risiko- positionen	1.146,9	91,8	1.432,3	114,6	
Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	7,4	0,6	7,4	0,6	
Gedeckte Schuld- verschreibungen	42,5	3,4	25,7	2,1	
Institute und Unter- nehmen mit kurz- fristiger Bonitäts- beurteilung	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	127,3	10,2	121,1	9,7	
Beteiligungsrisiko- positionen	120,2	9,6	119,8	9,6	
Sonstige Positionen	0,0	0,0	0,2	0,0	
Gesamt	27.753,9	2.220,3	27.366,0	2.189,3	

VERSCHULDUNGSQUOTE (LEVERAGE RATIO)

Zum 30. Juni 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 „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 im Hinblick auf die Verschuldungsquote“.

VERSCHULDUNGSQUOTE (LEVERAGE RATIO)

IN MIO. EUR	30.06.2015
Kernkapital (T1)	2.460,7
Gesamtrisikopositionen	66.594,8
Verschuldungsquote (Leverage Ratio)	3,69 %

ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS

ABKÜRZUNG	BEZEICHNUNG
BayernLB	Bayerische Landesbank
CRD IV	Capital Requirements Directive IV
CRR	Capital Requirements Regulation
DKB	Deutsche Kreditbank AG
EBA	European Banking Authority
IRBA	(auf) internen Ratings basierender Ansatz
KSA	Kreditrisiko-Standardansatz
KWG	Kreditwesengesetz

DEUTSCHE KREDITBANK AG

Taubenstraße 7-9

10117 Berlin

info@dkb.de

info@dkb.epost.de

Tel. + 49 30 120 300 00

