

# Offenlegungsbericht zum 30. Juni 2017

Nach Teil 8 der Capital Requirements Regulation (CRR)  
Zahlen. Daten. Fakten.

# Inhalt

Vorbemerkung	2
Eigenmittelstruktur	2
Kapitalquoten	3
Eigenmittelanforderungen nach Risikoarten	3
Eigenmittelanforderungen nach Risikopositionsklassen	4
Verschuldungsquote (Leverage Ratio)	4
Abkürzungsverzeichnis	5

## Vorbemerkung

Die Veröffentlichung des Offenlegungsberichts zum Berichtsstichtag 30. Juni 2017 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. EUR. Zum 30. Juni 2017 beträgt diese für den Teilkonzern der DKB 74,6 Mrd. EUR.

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

- Eigenmittel,
- Eigenmittelanforderungen,
- Kapitalquoten und
- 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

### Eigenmittelstruktur

in Mio. EUR	30.06.2017	30.12.2016
Hartes Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	2.765,9	2.765,9
Immaterielle Vermögenswerte	-2,2	0,0
Regulatorische Anpassungen	0,0	0,0
<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>	<b>2.763,7</b>	<b>2.765,9</b>
Zusätzliches Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen	0,0	0,0
Regulatorische Anpassungen	0,0	0,0
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>2.763,7</b>	<b>2.765,9</b>
Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen	414,4	331,1
Regulatorische Anpassungen	0,0	0,0
<b>Ergänzungskapital (T2)</b>	<b>414,4</b>	<b>331,1</b>
<b>Eigenkapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>3.178,1</b>	<b>3.097,0</b>

Mit dem Inkrafttreten der delegierten Verordnung (EU) 2016/101 im Hinblick auf technische Regulierungsstandards für die vorsichtige Bewertung nach Artikel 105 Absatz 14 CRR zum 16. Februar 2016 weist die DKB keine regulatorischen Anpassungen für die Eigenmittel aus, da die Bilanz nach HGB derzeit keine zeitwertbilanzierten Positionen beinhaltet.

Mit der Übernahme von immateriellen Vermögenswerten (Software) zum 30.06.2017 von der Tochtergesellschaft DKB Service GmbH weist die DKB diese erstmalig als Abzugsposten vom Kernkapital aus.

## Kapitalquoten

### Kapitalquoten

in %	30.06.2017	30.12.2016
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	8,71	8,91
Kernkapitalquote (T1-Quote)	8,71	8,91
Gesamtkapitalquote (GK-Quote)	10,02	9,97

## Eigenmittelanforderungen nach Risikoarten

in Mio. EUR	30.06.2017		30.12.2016	
	Risikogewichtete Positionsbeträge	Eigenmittelanforderungen	Risikogewichtete Positionsbeträge	Eigenmittelanforderungen
<b>Kreditrisiko</b>				
Standardansatz	30.526,0	2.442,1	30.008,5	2.400,7
<b>Abwicklungs- und Lieferrisiko</b>	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Marktrisiko</b>				
Standardansatz				
Fremdwährungsrisiko	*2	*2	*1	*1
<b>Operationelles Risiko</b>				
Standardansatz	1.191,5	95,3	1.044,9	83,6
<b>Risiko der Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</b>				
Standardmethode	0,3	0,0	0,7	0,1
<b>Gesamt</b>	<b>31.717,9</b>	<b>2.537,4</b>	<b>31.054,1</b>	<b>2.484,3</b>

\*1 Der Risikobetrag der Fremdwährungsrisiken betrug 27,5 Mio. EUR per 31.12.2016 und lag damit unterhalb des Schwellenwerts.

\*2 Der Risikobetrag der Fremdwährungsrisiken betrug 20,5 Mio. EUR per 30.06.2017 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 in Mio. EUR	30.06.2017		30.12.2016	
	Risikogewichtete Positionsbeträge	Eigenmittelanforderungen	Risikogewichtete Positionsbeträge	Eigenmittelanforderungen
Zentralstaaten und Zentralbanken	0,0	0,0	0,0	0,0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0,9	0,1	0,9	0,1
Öffentliche Stellen	1.563,8	125,1	1.555,9	124,5
Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0	0,0	0,0	0,0
Internationale Organisationen	0,0	0,0	0,0	0,0
Institute	133,8	10,7	112,6	9,0
Unternehmen	16.102,7	1.288,2	15.743,3	1.259,5
Mengengeschäft	4.317,0	345,4	4.109,5	328,8
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	7.276,8	582,1	7.332,3	586,6
Ausgefallene Risikopositionen	808,4	64,7	838,5	67,1
Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	56,0	4,5	56,5	4,5
Gedeckte Schuldverschreibungen	75,9	6,1	66,2	5,3
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0,0	0,0	0,0	0,0
Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	102,8	8,2	112,0	9,0
Beteiligungsrisikopositionen	70,7	5,7	68,7	5,5
Sonstige Positionen	17,3	1,4	12,1	1,0
<b>Gesamt</b>	<b>30.526,0</b>	<b>2.442,1</b>	<b>30.008,5</b>	<b>2.400,7</b>

## Verschuldungsquote (Leverage Ratio)

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.

### Leverage Ratio

in Mio. EUR	30.06.2017	30.12.2016
Kernkapital (T1)	2.763,7	2.765,9
Gesamtrisikopositionen	77.827,3	79.387,6
Leverage Ratio (Verschuldungsquote)	3,55	3,48

## Abkürzungsverzeichnis

<b>Abkürzung</b>	<b>Bezeichnung</b>
BayernLB	Bayerische Landesbank
CRD IV	Capital Requirements Directive IV
CRR	Capital Requirements Regulation
DKB	Deutsche Kreditbank AG
EBA	European Banking Authority
HGB	Handelsgesetzbuch
IRBA	(auf) internen Ratings basierender Ansatz
KSA	Kreditrisiko-Standardansatz
KWG	Kreditwesengesetz

**Deutsche Kreditbank AG**

Taubenstraße 7–9  
10117 Berlin

[info@dkb.de](mailto:info@dkb.de)

[www.dkb.de](http://www.dkb.de)

Tel.: +49 30 120 300 00

Fax: +49 30 120 300 01