



Offenlegungsbericht zum 30. September 2017

gemäß Capital Requirements Regulation (CRR)



Inhalt

3 Einführung

4 Eigenmittel

4 Eigenmittelstruktur

5 Eigenmittelanforderungen

6 Anhang

6 Ergänzende Tabelle

6 Tabellenverzeichnis

6 Abkürzungsverzeichnis

Einführung

Die Commerzbank

Die Commerzbank ist eine führende, international agierende Geschäftsbank mit Standorten in knapp 50 Ländern. Mit ungefähr 1 000 Filialen betreibt die Commerzbank eines der dichtesten Filialnetze der deutschen Privatbanken. Insgesamt betreut die Bank mehr als 18 Millionen Privat- und Unternehmerkunden sowie über 60 000 Firmenkunden, multinationale Konzerne, Finanzdienstleister und institutionelle Kunden.

Eine ausführliche Darstellung zur Struktur und Organisation des Commerzbank-Konzerns ist dem Geschäftsbericht 2016 sowie dem Zwischenbericht zum 30. September 2017 zu entnehmen.

Anwendungsbereich

Der vorliegende Offenlegungsbericht basiert auf dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis. Dieser umfasst nur die Gruppenunternehmen, die Bank- und andere Finanzgeschäfte tätigen. Er setzt sich aus einem Institut im Inland (übergeordnetes Unternehmen) und dessen nachgeordneten Unternehmen (gruppenangehörige Unternehmen) zusammen. Durch die aufsichtsrechtliche Konsolidierung soll eine Mehrfachnutzung von faktisch nur einmal vorhandenen Eigenmitteln durch Tochterunternehmen der Finanzbranche verhindert werden. Im Gegensatz dazu setzt sich der IFRS-Konsolidierungskreis aus allen beherrschten Unternehmen zusammen.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat am 8. Juni 2015 das Rundschreiben 05/2015 (BA) zur Umsetzung der EBA-Leitlinien zur Wesentlichkeit, zu Geschäftsgeheimnissen und vertraulichen Informationen sowie zur Häufigkeit der Offenlegung veröffentlicht.

Mit diesem Bericht setzt die Commerzbank Aktiengesellschaft als übergeordnetes Institut der aufsichtsrechtlichen Institutsgruppe die Offenlegungsanforderungen der CRR unter Berücksichtigung der im BaFin-Rundschreiben veröffentlichten Leitlinien zum Stichtag 30. September 2017 um.

Eigenmittel

Eigenmittelstruktur

In der nachfolgenden Tabelle sind die Zusammensetzung des aufsichtsrechtlichen Eigenkapitals sowie die Eigenmittelquoten dargestellt. Um eine umfassende Übersicht der in der Gruppe verfügbaren Eigenmittel zu ermöglichen, bezieht sich die Auswertung auf den gesamten aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis.

Tabelle 1: Eigenkapitalstruktur

| Mio. € | | 30.09.2017 | | 31.12.2016 | |
|--|--|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|
| Zeile | | A: Betrag am Tag der Offenlegung | C: Restbetrag ¹ | A: Betrag am Tag der Offenlegung | C: Restbetrag ¹ |
| Hartes Kernkapital: Instrumente und Rücklagen | | | | | |
| 6 | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen | 29 218 | | 29 198 | |
| 28 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt | -3 775 | | -2 704 | |
| 29 | Hartes Kernkapital (CET1) | 25 443 | | 26 494 | |
| 36 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen | 1 023 | | 1 066 | |
| 43 | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt | -624 | | -1 066 | |
| 44 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) | 400 | | 0 | |
| 45 | Kernkapital (T1 = CET1 + AT1) | 25 843 | | 26 494 | |
| 51 | Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen | 5 806 | | 5 862 | |
| 57 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt | -147 | | -185 | |
| 58 | Ergänzungskapital (T2) | 5 660 | | 5 677 | |
| 59 | Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2) | 31 503 | | 32 171 | |
| 60 | Risikogewichtete Aktiva insgesamt | 176 946 | | 190 527 | |
| Eigenkapitalquoten | | | | | |
| 61 | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 14,4 | | 13,9 | |
| 62 | Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 14,6 | | 13,9 | |
| 63 | Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 17,8 | | 16,9 | |

¹ Beträge die der Behandlung vor der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unterliegen oder vorgeschriebener Restbetrag gemäß Verordnung (EU) Nr. 575/2013.

Nähere Erläuterungen zur Zusammensetzung des Eigenkapitals der Commerzbank befinden sich im Offenlegungsbericht 2016 sowie im Abschnitt Eigenkapitalveränderungsrechnung des Zwischenabschlusses zum 30. September 2017.

Bezüglich der Angaben zur Verschuldungsquote gemäß Artikel 451 (1) CRR verweisen wir auf Note 29 (Eigenkapitalanforderungen und Verschuldungsquote) des Zwischenabschlusses zum 30. September 2017, der auf unseren Internetseiten veröffentlicht ist.

Eigenmittelanforderungen

Die im Folgenden dargestellten Eigenmittelanforderungen beziehen sich auf den Commerzbank-Konzern, wobei die Anforderungen der in die Offenlegung einbezogenen wesentlichen Einheiten im Detail dargestellt sind. Die Werte entsprechen inhaltlich den Angaben aus den Meldungen zur Eigenmittelausstattung an die Deutsche Bundesbank gemäß Basel 3 Säule 1.

Tabelle 2: Eigenmittelanforderungen und Risikoaktiva nach Risikoart

| Mio. € | 30.9.2017 | | 31.12.2016 | |
|--|-------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| | Eigenmittel- anforderungen | Risikoaktiva | Eigenmittel- anforderungen | Risikoaktiva |
| Adressenausfallrisiken | | | | |
| Kreditrisikostandardansatz (KSA) | 1 594 | 19 920 | 1 448 | 18 097 |
| Fortgeschrittener Ansatz (IRBA) | 8 925 | 111 564 | 9 529 | 119 113 |
| Verbriefungsrisiken | 208 | 2 595 | 227 | 2 838 |
| Verbriefungspositionen IRBA | 127 | 1 584 | 121 | 1 514 |
| davon Wiederverbriefungen | 1 | 7 | 1 | 10 |
| Verbriefungspositionen KSA | 81 | 1 011 | 106 | 1 325 |
| davon Wiederverbriefungen | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Risiken aus Beteiligungswerten | 65 | 815 | 97 | 1 208 |
| Beteiligungspositionen KSA (dauerhafter partial use) | 65 | 815 | 97 | 1 208 |
| davon Beteiligungsw. bei Methodenfortf. (Grandfathering) | 5 | 62 | 9 | 111 |
| Beteiligungspositionen IRBA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Abwicklungsrisiko | 0 | 4 | 1 | 12 |
| Beiträge zum Ausfallfonds | 15 | 184 | 13 | 164 |
| Nicht wesentliche Gesellschaften | 315 | 3 936 | 436 | 5 448 |
| Adressenausfallrisiken gesamt | 11 121 | 139 018 | 11 750 | 146 880 |
| Marktrisiken des Handelsbuchs | 831 | 10 393 | 1 070 | 13 371 |
| Standardansatz | 45 | 567 | 61 | 760 |
| Interner Modellansatz | 786 | 9 826 | 1 009 | 12 611 |
| Credit Value Adjustments (CVA) | 338 | 4 226 | 454 | 5 679 |
| Advanced | 319 | 3 988 | 435 | 5 438 |
| Standard | 19 | 238 | 19 | 241 |
| Nicht wesentliche Gesellschaften | 47 | 586 | 57 | 718 |
| Marktrisiken gesamt | 1 216 | 15 205 | 1 581 | 19 768 |
| Operationelle Risiken | 1 818 | 22 722 | 1 910 | 23 879 |
| Basisindikatoransatz | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardansatz | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fortgeschrittener Messansatz (AMA) | 1 818 | 22 722 | 1 910 | 23 879 |
| Nicht wesentliche Gesellschaften | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aufsichtsrechtliche Eigenkapitalanforderungen | 14 156 | 176 946 | 15 242 | 190 527 |

Anhang

Ergänzende Tabelle

Tabelle 3: Ergänzung zu Tabelle 1 (Eigenkapitalstruktur):

B: Verweis auf Artikel in der Verordnung (EU) Nr. 575/2013

| Zeile | (B) Verweis auf Artikel in der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 |
|-------|---|
| 6 | |
| 28 | |
| 29 | |
| 36 | |
| 43 | |
| 44 | |
| 45 | |
| 51 | |
| 57 | |
| 58 | |
| 59 | |
| 60 | |
| 61 | 92 (2) (a), 465 |
| 62 | 92 (2) (b), 465 |
| 63 | 92 (2) (c) |

Tabellenverzeichnis

| | |
|---|---|
| Tabelle 1: Eigenkapitalstruktur | 4 |
| Tabelle 2: Eigenmittelanforderungen und Risikoaktiva nach Risikoart | 5 |
| Tabelle 3: Ergänzung zu Tabelle 1 (Eigenkapitalstruktur) | 6 |

Abkürzungsverzeichnis

| | |
|-------|---|
| AMA | Advanced Measurement Approach |
| BA | Bankenaufsicht |
| BaFin | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht |
| CRD | Capital Requirements Directive |
| CRR | Capital Requirements Regulation |
| CVA | Credit Value Adjustments |
| EBA | European Banking Authority |
| IFRS | International Financial Reporting Standards |
| IRBA | Internal Ratings Based Approach/auf internen Ratings basierender Ansatz |
| KSA | Kreditrisiko-Standardansatz |

Disclaimer

Die in der Commerzbank eingesetzten Methoden und Modelle zur internen Risikomessung, die die Grundlage für die Berechnung der im Bericht dargestellten Zahlen bilden, entsprechen dem aktuellen Erkenntnisstand und orientieren sich an der Praxis der Bankenbranche. Die mit den Risikomodellen ermittelten Ergebnisse sind zur Steuerung der Bank geeignet. Die Messkonzepte unterliegen einer regelmäßigen Überprüfung durch das Risikocontrolling sowie durch die interne Revision, durch externe Wirtschaftsprüfer und die deutschen und europäischen Aufsichtsbehörden. Trotz sorgfältiger Modellentwicklung und regelmäßiger Kontrolle können Modelle nicht alle in der Realität wirksamen Einflussfaktoren vollständig erfassen und deren komplexes Verhalten einschließlich Wechselwirkungen abbilden. Diese Grenzen der Risikomodellierung gelten insbesondere für Extremsituationen. Ergänzende Stresstests und Szenarioanalysen können nur beispielhaft zeigen, welchen Risiken ein Portfolio unter extremen Marktsituationen unterliegen kann; eine Untersuchung aller denkbaren Szenarien ist jedoch auch bei Stresstests nicht möglich. Sie können keine endgültige Einschätzung des maximalen Verlusts im Falle eines Extremereignisses geben.

Die Interpretationen bezüglich der Regelungen der CRR/CRD IV sind noch nicht abgeschlossen. Insbesondere liegen einige der sich darauf beziehenden technischen Regulierungsstandards noch nicht final vor. Vor diesem Hintergrund werden wir unsere Methoden und Modelle kontinuierlich den entsprechenden Interpretationen anpassen. Dadurch könnten unsere Angaben nicht mehr mit den von uns zuvor veröffentlichten Angaben beziehungsweise den Angaben der Wettbewerber vergleichbar sein.

Commerzbank AG

Zentrale
Kaiserplatz
Frankfurt am Main
www.commerzbank.de

Postanschrift
60261 Frankfurt am Main
Tel. +49 69 136-20
info@commerzbank.com

Investor Relations
Tel. +49 69 136-21331
Fax +49 69 136-29492
ir@commerzbank.com