



# MünchenerHyp

**MÜNCHENER HYPOTHEKENBANK eG**

Offenlegung zum Stichtag 30.06.2017

gemäß EBA Richtlinien zur

Offenlegung (EBA/GL/2014/14)

## Struktur der Eigenmittel und Eigenmittelquoten

		30.06.2017 (in Mio. EUR)	30.06.2017 Vollumsetzung CRR/CRD <sup>(1)</sup> (in Mio. EUR)
<b>Hartes Kernkapital: Instrumente und Rücklagen</b>			
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	983,8	983,8
	davon: Geschäfts Guthaben	983,8	983,8
2	Einbehaltene Gewinne	290,5	290,5
3	Fonds für allgemeine Bankrisiken	30,0	30,0
4	<b>Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b> (Summe der Zeilen 1 bis 3)	<b>1.304,3</b>	<b>1.304,3</b>
<b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b>			
5	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-4,6	-5,8
6	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	0,0	0,0
7	Von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringende Posten, die das zusätzliche Kernkapital überschreiten	-1,2	0,0
8	<b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt</b> (Summe der Zeilen 5 bis 7)	<b>-5,8</b>	<b>-5,8</b>
9	<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b> (Summe Zeilen 4 und 8)	<b>1.298,5</b>	<b>1.298,5</b>
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>			
10	<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b>			
11	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gem. Art. 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-1,2	0,0
	davon: Immaterielle Vermögenswerte	-1,2	0,0
	davon: Ausfälle von Rückstellungen für zu erwartende Verluste	0,0	0,0
12	Von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringende Posten, die das zusätzliche Kernkapital überschreiten	1,2	
13	<b>Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt</b> (Summe Zeilen 11 und 12)	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
14	<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b> (Summe Zeilen 10 und 13)	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
16	<b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b> (Summe Zeilen 9 und 14)	<b>1.298,5</b>	<b>1.298,5</b>
<b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen</b>			
17	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	77,4	77,4
18	Kreditrisikoanpassungen	5,2	5,2
19	<b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b> (Summe Zeilen 17 und 18)	<b>82,6</b>	<b>82,6</b>
<b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b>			
20	Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gem. Art. 472 CRR	0,0	0,0
	davon: Ausfälle von Rückstellungen für zu erwartende Verluste	0,0	0,0
21	<b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
22	<b>Ergänzungskapital (T2)</b> (Summe Zeilen 19 und 21)	<b>82,6</b>	<b>82,6</b>
23	<b>Eigenmittel insgesamt (TC = T1 + T2)</b> (Summe Zeilen 16 und 22)	<b>1.381,1</b>	<b>1.381,1</b>
<b>Risikogewichtete Aktiva</b>			
24	Risikogewichtete Positionsbeträge für das Kredit-, das Gegenparteausfall- und das Verwässerungsrisiko sowie Vorleistungen	4.881,8	4.881,8
25	Risikobetrag für das Operationelle Risiko (OpR) - nach Basisindikatoransatz	268,8	268,8
26	Risikobetrag CVA - nach Standardmethode	339,9	339,9
27	Risikobetrag für vorfinanzierten Beitrag zum Ausfallfonds einer zentralen Gegenpartei	0,1	0,1
28	<b>Gesamtrisikobetrag</b> (Summe Zeilen 24 bis 27)	<b>5.490,6</b>	<b>5.490,6</b>
<b>Eigenkapitalquoten</b>			
29	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)	23,65%	23,65%
30	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)	23,65%	23,65%
31	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)	25,15%	25,15%
32	Verfügbares hartes Kernkapital für Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)	19,15%	19,15%
	davon: Kapitalerhaltungspuffer	1,25%	2,50%
	davon: antizyklischer Kapitalpuffer	0,01%	0,01%

<sup>(1)</sup> Vollumsetzung CRR/CRD: Keine Berücksichtigung der Übergangsregelungen gemäß CRR/CRD 4

## Risikopositionswerte der IRBA-Portfolien per 30.06.2017

### A. Nach Forderungsklassen

	Positionswert <sup>(3)</sup> (in Mio. EUR)	Risikogewichtete Aktiva (in Mio. EUR)	Eigenmittelanforderung (in Mio. EUR)
Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten und Zentralbanken	0,0	0,0	0,0
Risikopositionen gegenüber Instituten	1.697,2	473,4	37,9
Risikopositionen gegenüber Unternehmen	7.965,1	2.278,7	182,3
Risikopositionen gegenüber Mengengeschäft	23.819,7	1.533,1	122,6
Beteiligungsrisikopositionen	0,0	0,0	0,0
Positionen, die Verbriefungen darstellen	0,0	0,0	0,0
Sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	105,4	105,4	8,4
<b>Summe</b>	<b>33.587,4</b>	<b>4.390,6</b>	<b>351,2</b>

### B. Nach Ausfallwahrscheinlichkeiten und Forderungsklassen im Basis-IRBA

	PD ≤ 0,03% AAA-AA	0,03% < PD ≤ 0,1% A	0,1% < PD ≤ 0,5% BBB	0,5% < PD < 100% BB-C	PD = 100% Default	Gesamt
<b>Positionswert <sup>(3)</sup></b> (in Mio. EUR)						
Institute	504,3	544,1	431,7	217,1	0,0	1.697,2
Unternehmen	0,0	3.961,6	3.570,5	369,9	63,1	7.965,1
davon: KMU	0,0	2.258,4	2.836,8	329,7	63,1	5.488,0
<b>Durchschnittliches Risikogewicht <sup>(4)</sup></b> (in %)						
Institute	9,6%	22,4%	39,0%	62,1%	0,0%	27,9%
Unternehmen	0,0%	18,6%	36,3%	66,4%	0,0%	28,6%
davon: KMU	0,0%	17,1%	34,6%	63,6%	0,0%	28,7%

### C. Risikopositionen und Risikogewichte des Mengengeschäfts

	EL-Band EL ≤ 0,05%	EL-Band 0,05% < EL ≤ 0,5%	EL-Band 0,5% < EL ≤ 5%	EL-Band 5% < EL ≤ 25%	EL-Band 25% < EL ≤ 100%	Gesamt
<b>Positionswert <sup>(3)</sup></b> (in Mio. EUR)						
Grundpfandrechtl. besicherte IRBA-Positionen des Mengengeschäfts	20.766,8	2.598,1	389,7	21,6	43,5	23.819,7
<b>Durchschnittliches Risikogewicht <sup>(4)</sup></b> (in %)						
Grundpfandrechtl. besicherte IRBA-Positionen des Mengengeschäfts	2,8%	16,7%	81,9%	196,7%	354,7%	6,4%
<b>Durchschnittliches Verlustquote bei Ausfall <sup>(4)</sup></b> (in %)						
Grundpfandrechtl. besicherte IRBA-Positionen des Mengengeschäfts	13,1%	26,5%	22,9%	30,2%	51,2%	14,7%

## Risikopositionswerte der KSA-Portfolien per 30.06.2017

	Positionswert <sup>(3)</sup> (in Mio. EUR)	Risikogewichtete Aktiva (in Mio. EUR)	Eigenmittelanforderung (in Mio. EUR)
Zentralstaaten und Zentralbanken	701,6	13,8	1,1
Regionale und lokale Gebietskörperschaften	4.016,4	5,5	0,4
Öffentliche Stellen	486,5	4,4	0,3
Multilaterale Entwicklungsbanken	79,2	0,0	0,0
Internationale Organisationen	0,0	0,0	0,0
Institute	51,2	31,2	2,5
Unternehmen	167,7	167,6	13,4
Mengengeschäft	39,9	23,2	1,9
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	91,2	36,6	2,9
Ausgefallene Positionen	11,9	17,8	1,4
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	0,0	0,0	0,0
Gedekte Schuldverschreibungen	0,0	0,0	0,0
Verbriefungspositionen	0,0	0,0	0,0
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0,0	0,0	0,0
Anteile an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	129,4	69,5	5,6
Beteiligungen (Grandfathering)	115,7	115,7	9,2
Sonstige Positionen	5,9	5,8	0,5
<b>Summe</b>	<b>5.896,6</b>	<b>491,2</b>	<b>39,3</b>

<sup>(3)</sup> Positionswert: Risikopositionswert unter Berücksichtigung von Konversionsfaktoren (CCF) und nach Kreditrisikominderung

<sup>(4)</sup> mit Positionswerten gewichtete Durchschnittsangabe

## Bestandteile und Höhe der Leverage Ratio

		30.06.2017 (in Mio. EUR)	30.06.2017 Vollumsetzung CRR/CRD <sup>(1)</sup> (in Mio. EUR)
<b>Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)</b>			
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Eigenbestand, aber einschließlich Sicherheiten)	37.596,2	37.596,2
2	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	-5,8	-5,8
<b>3</b>	<b>Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)</b>	<b>37.590,4</b>	<b>37.590,4</b>
<b>Risikopositionen aus Derivaten</b>			
4	Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	100,4	100,4
5	Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	418,7	418,7
6	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	-2.063,8	-2.063,8
<b>7</b>	<b>Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 6)</b>	<b>-1.544,7</b>	<b>-1.544,7</b>
<b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)</b>			
8	Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	0,0	0,0
9	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT)	0,0	0,0
10	Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	0,0	0,0
<b>11</b>	<b>Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 8 bis 10)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>			
12	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	3.640,1	3.640,1
13	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-1.901,2	-1.901,2
<b>14</b>	<b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 12 und 13)</b>	<b>1.738,9</b>	<b>1.738,9</b>
<b>Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>			
<b>15</b>	<b>Kernkapital</b>	<b>1.298,5</b>	<b>1.298,5</b>
<b>16</b>	<b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 7, 11 und 14)</b>	<b>37.784,6</b>	<b>37.784,6</b>
<b>Verschuldungsquote und gewählte Übergangsregelung</b>			
<b>17</b>	<b>Verschuldungsquote (in %)</b>	<b>3,44%</b>	<b>3,44%</b>
18	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Übergangsregelung	vollständig eingeführt

<sup>(1)</sup> Vollumsetzung CRR/CRD: Keine Berücksichtigung der Übergangsregelungen gemäß CRR/CRD 4

## Sonstige Informationen

Aufgrund der bisher fehlenden Verbindlichkeit der Leverage Ratio stellt die Leverage Ratio für die MünchenerHyp nur eine – wenn auch besonders wichtige – Beobachtungskennzahl dar. Veränderungen in der Beobachtungskennzahl werden laufend überwacht und analysiert.