



MünchenerHyp

MÜNCHENER HYPOTHEKENBANK eG

Offenlegung zum Stichtag 30.06.2018

gemäß EBA Richtlinien zur

Offenlegung (EBA/GL/2014/14)

Struktur der Eigenmittel und Eigenmittelquoten

		30.06.2018 (in Mio. EUR)	30.06.2018 Vollumsetzung CRR/CRD ⁽¹⁾ (in Mio. EUR)
Hartes Kernkapital: Instrumente und Rücklagen			
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	1.011,7	1.011,7
	davon: Geschäftsguthaben	1.011,7	1.011,7
2	Einbehaltene Gewinne	304,5	304,5
3	Fonds für allgemeine Bankrisiken	35,0	35,0
4	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen (Summe der Zeilen 1 bis 3)	1.351,2	1.351,2
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen			
5	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-4,8	-4,8
6	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	0,0	0,0
7	Vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Beträge gem. Art. 3 CRR (negativer Betrag)	-9,9	-9,9
8	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt (Summe der Zeilen 5 bis 7)	-14,7	-14,7
9	Hartes Kernkapital (CET1) (Summe Zeilen 4 und 8)	1.336,5	1.336,5
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente			
10	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	0,0	0,0
Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen			
11	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	0,0	0,0
12	Zusätzliches Kernkapital (AT1) (Summe Zeilen 10 und 11)	0,0	0,0
13	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1) (Summe Zeilen 9 und 12)	1.336,5	1.336,5
Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen			
14	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	49,4	49,4
15	Kreditrisikoanpassungen	28,0	28,0
16	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen (Summe Zeilen 14 und 15)	77,4	77,4
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen			
17	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	0,0	0,0
18	Ergänzungskapital (T2) (Summe Zeilen 16 und 17)	77,4	77,4
19	Eigenmittel insgesamt (TC = T1 + T2) (Summe Zeilen 13 und 18)	1.413,9	1.413,9
Risikogewichtete Aktiva			
20	Risikogewichtete Positionsbeträge für das Kredit-, das Gegenparteiausfall- und das Verwässerungsrisiko sowie Vorleistungen	5.175,8	5.175,8
21	Risikobetrag für das Operationelle Risiko (OpR) - nach Basisindikatoransatz	312,8	312,8
22	Risikobetrag CVA - nach Standardmethode	323,9	323,9
23	Risikobetrag für vorfinanzierten Beitrag zum Ausfallfonds einer zentralen Gegenpartei	0,1	0,1
24	Gesamtrisikobetrag (Summe Zeilen 20 bis 23)	5.812,6	5.812,6
Eigenkapitalquoten			
25	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)	22,99%	22,99%
26	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)	22,99%	22,99%
27	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)	24,33%	24,33%
28	Verfügbares hartes Kernkapital für Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)	18,49%	18,49%
	davon: Kapitalerhaltungspuffer	1,88%	2,50%
	davon: antizyklischer Kapitalpuffer	0,01%	0,01%

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

Risikopositionswerte der IRBA-Portfolien per 30.06.2018

A. Nach Forderungsklassen

	Positionswert ⁽³⁾ (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	1.552,7	399,2	31,9
Risikopositionen gegenüber Unternehmen	8.551,6	2.430,7	194,5
Risikopositionen gegenüber Mengengeschäft	24.833,2	1.577,7	126,2
Beteiligungsriskopositionen	0,0	0,0	0,0
Positionen, die Verbriefungen darstellen	0,0	0,0	0,0
Sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	111,3	111,3	8,9
Summe	35.048,8	4.518,9	361,5

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
Positionswert⁽³⁾ (in Mio. EUR)						
Institute	510,4	585,8	279,3	177,2	0,0	1.552,7
Unternehmen	0,0	4.227,3	3.953,9	336,3	34,1	8.551,6
davon: KMU	0,0	2.549,0	3.102,3	280,5	34,1	5.965,9
Durchschnittliches Risikogewicht⁽⁴⁾ (in %)						
Institute	7,4%	21,7%	42,2%	65,8%	0,0%	25,7%
Unternehmen	0,0%	18,1%	36,1%	70,9%	0,0%	28,4%
davon: KMU	0,0%	17,0%	34,4%	67,7%	0,0%	28,3%

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
Positionswert⁽³⁾ (in Mio. EUR)						
Grundpfandrechtl. besicherte IRBA-Positionen des Mengengeschäfts	21.816,0	2.546,7	406,2	23,9	40,4	24.833,2
Durchschnittliches Risikogewicht⁽⁴⁾ (in %)						
Grundpfandrechtl. besicherte IRBA-Positionen des Mengengeschäfts	2,8%	17,3%	84,6%	183,9%	362,0%	6,4%
Durchschnittliches Verlustquote bei Ausfall⁽⁴⁾ (in %)						
Grundpfandrechtl. besicherte IRBA-Positionen des Mengengeschäfts	13,0%	27,9%	31,6%	36,3%	52,9%	15,0%

Risikopositionswerte der KSA-Portfolien per 30.06.2018

	Positionswert ⁽³⁾ (in Mio. EUR)	Risikogewichtete Aktiva (in Mio. EUR)	Eigenmittelanforderung (in Mio. EUR)
Zentralstaaten und Zentralbanken	655,1	10,9	0,9
Regionale und lokale Gebietskörperschaften	3.654,7	5,2	0,4
Öffentliche Stellen	397,5	4,1	0,3
Multilaterale Entwicklungsbanken	78,9	0,0	0,0
Internationale Organisationen	0,0	0,0	0,0
Institute	40,3	31,4	2,5
Unternehmen	332,7	332,2	26,6
Mengengeschäft	3,9	2,9	0,2
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	108,1	42,3	3,4
Ausgefallene Positionen	13,3	19,0	1,5
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	0,0	0,0	0,0
Gedeckte 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)	139,7	87,4	7,0
Beteiligungen (Grandfathering)	115,7	115,7	9,3
Sonstige Positionen	5,7	5,7	0,4
Summe	5.545,6	656,8	52,5

⁽³⁾ Positionswert: Risikopositionswert unter Berücksichtigung von Konversionsfaktoren (CCF) und nach Kreditrisikominderung

⁽⁴⁾ mit Positionswerten gewichtete Durchschnittsangabe

Bestandteile und Höhe der Leverage Ratio

		30.06.2018 (in Mio. EUR)	30.06.2018 Vollumsetzung CRR/CRD ⁽¹⁾ (in Mio. EUR)
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)			
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Eigenbestand, aber einschließlich Sicherheiten)	38.197,5	38.197,5
2	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	-4,8	-4,8
3	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)	38.192,7	38.192,7
Risikopositionen aus Derivaten			
4	Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	62,7	62,7
5	Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	453,8	453,8
6	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	-1.534,8	-1.534,8
7	Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 6)	-1.018,3	-1.018,3
Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)			
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
11	Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 8 bis 10)	0,0	0,0
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen			
12	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	3.580,8	3.580,8
13	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-1.844,7	-1.844,7
14	Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 12 und 13)	1.736,1	1.736,1
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße			
15	Kernkapital	1.336,5	1.336,5
16	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 7, 11 und 14)	38.910,5	38.910,5
Verschuldungsquote und gewählte Übergangsregelung			
17	Verschuldungsquote (in %)	3,43%	3,43%
18	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Übergangsregelung	vollständig eingeführt

⁽¹⁾ 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.