



AUFSICHTSRECHTLICHER
OFFENLEGUNGSBERICHT ZUM 30. SEPTEMBER

2021

SOLIDARISCH.
UNSERE STÄRKE.



MünchenerHyp

Inhalt

Offenlegungsbericht gemäß CRR/CRD IV zum 30. September 2021

- 3 1 Übersicht Offenlegungsanforderungen CRR
- 4 2 Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht
über die risikogewichteten Positionsbeträge
- 9 3 Offenlegung des Gegenparteiausfallrisikos
- 10 4 Offenlegung zu Liquiditätsanforderungen

13 Impressum

1 Übersicht Offenlegungsanforderungen CRR

Beiträge sind im offengelegten Zahlenwerk in Millionen Euro angegeben. Differenzen können sich aus Rundungen ergeben.

Die nachfolgenden Übersicht zeigt die Zuordnungen der Offenlegungsanforderungen nach CRR zu den Kapiteln im Offenlegungsbericht der MünchenerHyp.

TABELLE 1: ZUORDNUNG OFFENLEGUNGSANFORDERUNGEN GEMÄSS TITEL 8 CRR

Offenlegungsanforderungen gemäß Artikel 433a Abs. 1 Buchst. c) CRR

Offenlegungsanforderungen gemäß Artikel 433a Abs. 1 Buchst. c) CRR	Entsprechung im Offenlegungsbericht
Art. 438 Buchst. d und h	Schlüsselparameter und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge
Art. 447	Gegenparteausfallrisiko
Art. 451a Abs. 2	Liquiditätsanforderungen

2 Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeiträge

TABELLE 2: EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b
		30.09.2021	30.06.2021
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1.575,6	1.557,8
2	Kernkapital (T1)	1.691,0	1.671,7
3	Gesamtkapital	1.726,0	1.710,5
Risikogewichtete Positionsbeiträge			
4	Gesamtrisikobetrag	7.795,0	7.919,2
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbeitrags)			
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	20,21	19,67
6	Kernkapitalquote (%)	21,69	21,11
7	Gesamtkapitalquote (%)	22,14	21,60
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbeitrags)			
EU-7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	1,50	1,50
EU-7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,84	0,84
EU-7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,13	1,13
EU-7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,50	9,50

Fortsetzung Tabelle 2 auf Seite 5

Fortsetzung Tabelle 2 von Seite 4

TABELLE 2: EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b
		30.09.2021	30.06.2021
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50	2,50
EU-8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	-	-
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,04	0,04
EU-9a	Systemrisikopuffer (%)	-	-
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	-	-
EU-10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	-	-
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,54	2,54
EU-11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,04	12,04
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	12,64	12,10
Verschuldungsquote			
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	47.505,5	46.742,5
14	Verschuldungsquote (%)	3,56	3,58
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)			
EU-14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	-	-
EU-14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	-	-
EU-14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,08	3,04

Fortsetzung Tabelle 2 auf Seite 6

Fortsetzung Tabelle 2 von Seite 5

TABELLE 2: EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b
		30.09.2021	30.06.2021
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)			
EU-14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	-	-
EU-14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,08	3,04
Liquiditätsdeckungsquote			
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	2.625,6	2.247,9
EU-16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	1.217,0	678,1
EU-16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	576,4	144,4
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	640,7	533,7
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	409,8356	421,1589
Strukturelle Liquiditätsquote			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	46.349,5	45.442,8
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	41.110,3	40.500,2
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	112,7444	112,2039

TABELLE 3: EU OV1 – ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRISIKOBETRÄGE

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a	b	c
		30.09.2021	30.06.2021	30.09.2021
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteausfallrisiko)	7.044,1	6.990,4	563,5
2	Davon: Standardansatz	1.205,9	1.254,6	96,5
3	Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)	3.279,0	3.250,3	262,3
4	Davon: Slotting-Ansatz	-	-	-
EU-4a	Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	-	-	-
5	Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)	2.534,6	2.461,6	202,8
6	Gegenparteausfallrisiko – CCR	340,1	479,0	27,2
7	Davon: Standardansatz	96,9	100,8	7,8
8	Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	-	-	-
EU-8a	Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP	-	-	-
EU-8b	Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	242,9	377,9	19,4
9	Davon: Sonstiges CCR	0,3	0,3	0,0
10	Entfällt	-	-	-
11	Entfällt	-	-	-
12	Entfällt	-	-	-
13	Entfällt	-	-	-
14	Entfällt	-	-	-
15	Abwicklungsrisiko	-	-	-
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	-	-	-
17	Davon: SEC-IRBA	-	-	-
18	Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)	-	-	-
19	Davon: SEC-SA	-	-	-
EU-19a	Davon: 1250 % / Abzug	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 3 auf Seite 8

Fortsetzung Tabelle 3 von Seite 7

TABELLE 3: EU OV1 – ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRISIKOBETRÄGE

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a	b	c
		30.09.2021	30.06.2021	30.09.2021
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	-	39,2	-
21	Davon: Standardansatz	0,0	39,2	0,0
22	Davon: IMA	-	-	-
EU-22a	Großkredite	-	-	-
23	Operationelles Risiko			
EU-23a	Davon: Basisindikatoransatz	410,7	410,7	32,9
EU-23b	Davon: Standardansatz	-	-	-
EU-23c	Davon: Fortgeschrittener Messansatz	-	-	-
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	-	1,4	-
25	Entfällt			
26	Entfällt			
27	Entfällt			
28	Entfällt			
29	Gesamt	7.795,0	7.919,2	623,6

3 Offenlegung des Gegenparteiausfallrisikos

TABELLE 4: EU CR8 – RWEA-FLUSSRECHNUNG DER KREDITRISIKEN GEMÄSS IRB-ANSATZ

		Risikogewichteter Positionsbetrag
		a
1	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode	5.712,0
2	Umfang der Vermögenswerte (+/-)	10,1
3	Qualität der Vermögenswerte (+/-)	87,8
4	Modellaktualisierungen (+/-)	-
5	Methoden und Politik (+/-)	-
6	Erwerb und Veräußerung (+/-)	-
7	Wechselkursschwankungen (+/-)	3,8
8	Sonstige (+/-)	-
9	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der Berichtsperiode	5.813,7

4 Offenlegung zu Liquiditätsanforderungen

TABELLE 5: EU LIQ1 – QUANTITATIVE ANGABEN ZUR LCR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU-1a	Quartal endet am (TT. Monat JJJJ)	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
EU-1b	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	-	12	12	12	-
HOCHWERTIGE LIQUIDE VERMÖGENSWERTE									
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					2.091	1.961	1.776	-
MITTELABFLÜSSE									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	101	73	52	-	10	7	5	-
3	Stabile Einlagen	0	0	0	-	0	0	0	-
4	Weniger stabile Einlagen	101	73	52	-	10	7	5	-
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	534	614	692	-	497	576	640	-
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	0	0	0	-	0	0	0	-
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	226	249	281	-	190	211	229	-
8	Unbesicherte Schuldtitel	307	365	411	-	307	365	411	-
9	Besicherte großvolumige Finanzierung					0	0	0	-
10	Zusätzliche Anforderungen	2.699	2.594	2.503	-	363	351	343	-
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	226	220	218	-	226	220	218	-
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	-	0	0	0	-

Fortsetzung Tabelle 5 auf Seite 11

Fortsetzung Tabelle 5 von Seite 10

TABELLE 5: EU LIQ1 – QUANTITATIVE ANGABEN ZUR LCR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2.473	2.374	2.285	-	137	131	125	-
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	192	172	206	-	168	149	183	-
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	0	0	0	-	0	0	0	-
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE					1.039	1.083	1.171	-
MITTELZUFLÜSSE									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	0	0	0	-	0	0	0	-
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	202	202	233	-	131	140	160	-
19	Sonstige Mittelzuflüsse	310	270	284	-	309	270	284	-
EU-19a	(Differenz zwischen der Summe der gewichteten Zuflüsse und der Summe der gewichteten Abflüsse aus Drittländern, in denen Transferbeschränkungen gelten, oder die auf nichtkonvertierbare Währungen lauten)					0	0	0	-
EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)					0	0	0	-
20	GESAMTMITTELZUFLÜSSE	512	472	517	-	441	410	445	-
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	0	0	0	-	0	0	0	-
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	0	0	0	-	0	0	0	-
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	512	472	517	-	441	410	445	-
BEREINIGTER GESAMTWERT									
EU-21	LIQUIDITÄTSPUFFER					2.091	1.961	1.776	-
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE					607	682	735	-
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE					403 %	361 %	287 %	-

TABELLE 6: EU LIQB ZU QUALITATIVEN ANGABEN ZUR LCR, DIE MELDEBOGEN EU LIQ1 ERGÄNZT

	Qualitative Angaben – Freitext	
a)	Erläuterungen zu den Haupttreibern der LCR-Ergebnisse und Entwicklung des Beitrags von Inputs zur Berechnung der LCR im Zeitverlauf	Die wichtigsten Faktoren für die LCR sind die aktuellen Zentralbankguthaben (HQLA), Terminfinanzierungen (Zuflüsse) und fällig werdende Pfandbriefe (Abflüsse).
b)	Erläuterungen zu den Veränderungen der LCR im Zeitverlauf	Die LCR lag in den letzten 12 Monaten durchgehend über 150%. Zwischenzeitliche Erhöhungen wurden hauptsächlich durch die unter a) aufgeführten Faktoren verursacht.
c)	Erläuterungen zur tatsächlichen Konzentration von Finanzierungsquellen	Als Pfandbriefbank liegt die Konzentration der Refinanzierungsquellen in erster Linie bei den Hypothekendarlehen
d)	Übergeordnete Beschreibung der Zusammensetzung des Liquiditätspuffers des Instituts	Der Liquiditätspuffer besteht überwiegend aus Aktiva der Stufe 1a, d.h. aus Aktiva der Zentral- und Regionalregierungen
e)	Derivate-Risikopositionen und potenzielle Sicherheitenanforderungen	Die potenziellen Sicherheitenabrufe bleiben auf einem konstanten Niveau
f)	Währungsinkongruenz in der LCR	Sowohl der Liquiditätspuffer als auch die Abflüsse bestehen überwiegend aus EUR-Positionen.
g)	Sonstige Positionen in der LCR-Berechnung, die nicht in im Meldebogen für die LCR-Offenlegung erfasst sind, aber die das Institut als für sein Liquiditätsprofil relevant betrachtet	Die LCR der Münchener Hypothekendarlehenbank eG ist sehr volatil. Dies ist auf das deterministische Cashflow-Profil des Instituts zurückzuführen (das sehr genau prognostiziert werden kann) und nicht auf unerwartete Änderungen bei einer LCR-Komponente.

Impressum

Veröffentlicht am 19. November 2021

Herausgeber

© Münchener Hypothekenbank eG
Karl-Scharnagl-Ring 10
80539 München
Registergericht Gen.-Reg. 396

Koordination

Rechnungswesen und Stab
Münchener Hypothekenbank eG

Konzeption | Gestaltung

MPM Corporate Communication Solutions
Mainz
www.mpm.de