



Offenlegungsbericht
1. Halbjahr 2021
DSK Hyp AG

Inhalt

Die DSK Hyp AG.....	3
Über diesen Bericht	4
Aufsichtsrechtliche Offenlegungsanforderungen (Säule 3).....	4

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1 EU KM 1 - Schlüsselparameter.....	5
---	---

Die DSK Hyp AG

Die SEB Gruppe

1856 gründete André Oscar Wallenberg die erste schwedische Privatbank.

Seither hat sich die Bank gemeinsam mit ihren Kunden Schritt für Schritt weiterentwickelt. Rund 160 Jahre später ist die SEB zu einem führenden Bankkonzern in Nordeuropa gewachsen.

Der Konzern betreut mehr als vier Millionen Kunden und beschäftigt rund 15.000 Mitarbeiter in 20 Ländern der Erde. Langfristige und vertrauensvolle Kundenbeziehungen sind seit der Gründung ein Grundprinzip der Bank.

Die Unternehmenskultur ist geprägt durch die Werte Customers first, Commitment, Simplicity, Collaboration.

In Schweden und den baltischen Ländern bieten wir Finanzberatung und eine breite Palette von Finanzdienstleistungen an. In Dänemark, Finnland, Norwegen, Großbritannien, Deutschland, Österreich und der Schweiz - sowie in Zukunft auch in den Niederlanden - liegt der Schwerpunkt unserer Tätigkeit auf einem Full-Service-Angebot für Firmen- und institutionelle Kunden. In Deutschland ist die Bank seit 1976 aktiv.

Die DSK Hyp AG in Deutschland

Volkswirtschaftliches Umfeld

Aufgrund der geordneten Rückführung aller Geschäftsaktivitäten hat das volkswirtschaftliche Umfeld keine wesentliche Bedeutung mehr für die aktuelle und zukünftige Entwicklung der DSK Hyp AG. Akute Krisensituationen, wie die COVID-19-Pandemie, können zwar auch das Restgeschäft der Bank noch negativ beeinflussen, normale volkswirtschaftliche Wachstumsentwicklungen sowie die Geld- und Zinspolitik haben jedoch nahezu keinen Einfluss mehr auf die Bank.

Geschäftsmodell

Nach der Ausgliederung ihrer Kerngeschäftsaktivitäten (mit den Kundenbereichen Large Corporates, Financial Institutions und Structured Real Estate Finance sowie den Produktbereichen Investment Banking, Markets und Transaction Services) in die Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Frankfurt Branch zum Jahresanfang 2018 betreut die DSK Hyp AG auch im Geschäftsjahr 2021 ausschließlich ihre im Geschäftsbereich Special Asset Management verbliebenen Firmenkunden und Immobilieninvestoren.

Mit Schreiben vom 19. Dezember 2019 wurden der BaFin und der Bundesbank gemäß § 24 Abs. 1 Nr. 7 KWG angezeigt, dass beabsichtigt ist, die originäre Geschäftstätigkeit zum 31. Dezember 2022 einzustellen.

Im Laufe des Jahres 2023 sollen die Bank und Pfandbrieflizenzen zurückgegeben und die DSK Hyp mit einer weiteren 100%igen Tochtergesellschaft der SEB Gruppe fusioniert werden. An dieser Planung hält der Vorstand unverändert fest. Neben dem Geschäftsbereich Special Asset Management stellen die ebenfalls in der DSK Hyp AG verbliebene Treasury-Funktion sowie die erforderlichen Verwaltungs- und Unterstützungsbereiche die Kontinuität in der Banksteuerung und im Darlehens- und Pfandbriefgeschäft sicher. Ebenso unterstützt die SEB AB Frankfurt Branch über ein Service Level Agreement. Standort der DSK Hyp AG ist Frankfurt am Main. Die Kunden der Bank kommen in erster Linie aus dem deutschsprachigen Raum.

Die DSK Hyp AG beschäftigt in Deutschland 29 Mitarbeiter zum Bilanzstichtag 30.06.2021. Die Anteile der deutschen DSK Hyp AG werden zu 100 Prozent von der schwedischen Muttergesellschaft Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) gehalten.

Über diesen Bericht

Die DSK Hyp AG hat sich zum Ziel gesetzt, der Öffentlichkeit jederzeit Zugang zu relevanten Informationen über deren Geschäftstätigkeit sowie den daraus resultierenden Ergebnissen und Risiken zu gewähren. Ausführliche Informationen werden für jedermann zugänglich im jährlichen / halbjährlichen Geschäftsbericht sowie im Offenlegungsbericht zur Verfügung gestellt.

In diesem Bericht trägt die DSK Hyp AG den Vorgaben zur halbjährlichen Offenlegungspflicht gemäß der Kapitaladäquanzverordnung (Capital Requirements Regulation - CRR) sowie der Durchführungsverordnung (EU) 2021 / 637 Rechnung.

Aufsichtsrechtliche Offenlegungsanforderungen (Säule 3)

Die Regelungen zu der Häufigkeit und dem Umfang der offenzulegenden Informationen, finden sich im Artikel 433 CRR. Hiernach wird unterschieden, in welche Kategorie ein Institut zu klassifizieren ist, um die Häufigkeit sowie den Umfang der offenzulegenden Informationen zu bestimmen (große Institute, kleinere nicht - komplexe Institute, andere Institute).

Mit Schreiben der Europäischen Zentralbank vom 13 Oktober 2017, wurde die DSK Hyp als ein weniger bedeutendes Institut eingestuft. Eine weitere Einstufung in die Kategorie „nicht komplexes Institut“ erfolgt, wenn der Gesamtwert der Vermögenswerte den Schwellenwert von 5 Mrd. Euro während des 4-Jahreszeitraums im Durchschnitt nicht übersteigt. Dieser Wert lag bei der DSK Hyp AG letztmalig zum 31.12.2020 über dieser Grenze.

Hieraus ergibt sich die Pflicht einer halbjährlichen Offenlegung, durch das Institut zum 30.06.2021 gemäß dem Artikel 433 (c) CRR.

Gegenstand dieser Offenlegung, sind die in der Durchführungsverordnung (EU) 2021 / 637 in Verbindung mit dem Artikel 447 CRR festgeschriebenen Schlüsselparameter.

Zur Einhaltung eines einheitlichen Offenlegungsstandards sind die Institute aufgefordert, die in der Durchführungsverordnung festgelegten Templates zu verwenden.

Für die DSK Hyp AG ergeben sich somit folgende Offenlegungspflichten der Schlüsselparameter über das Template „EU - KM1“ für den Stichtag 30.06.2021:

- Angaben zum aufsichtsrechtlichen Kapital
- Angaben zum Gesamtrisikobetrag
- Angaben zu den aufsichtsrechtlichen Kapitalkennziffern
- Angaben zu den SREP (Säule 2) und den Kapitalpuffer Aufschlägen
- Angaben zu der Verschuldungsquote
- Angaben zu den Mittelabflüssen / Zuflüssen gemäß der LCR (Liquidity Coverage Ratio)
- Angaben zur LCR Quote
- Angaben im Rahmen der NSFR (Net Stable Funding Ratio)

Da es sich bei dem Stichtag 30.06.2021 um die erstmalige Offenlegung der Schlüsselparameter unter Anwendung der neuen Regularien zu Basel IV (CRRII) handelt, ist eine Offenlegung der Vorperioden nicht erforderlich (Quelle: Durchführungsverordnung 2021/637)

Nähere Einzelheiten sowie weitere Finanzdaten zu den hier aufgeführten Themenbereichen entnehmen Sie bitte dem jährlichen Offenlegungsbericht der DSK Hyp zum 31.12.2020

Tabelle 1 EU KM 1 - Schlüsselparameter

Template EU KM1 - Schlüsselparameter		30.06.2021
Verfügbares Eigenkapital (EUR)		
1	Hartes Kernkapital (CET1)	769.543.656,32
2	Kernkapital (T1)	769.543.656,32
3	Gesamtkapital	1.422.612.174,32
Risikogewichtete Aktiva (EUR)		
4	Gesamtrisikobetrag	572.733.005,30
Kapitalkennziffern (%)		
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	134,36
6	Kernkapitalquote (%)	134,36
7	Gesamtkapitalquote (%)	248,39
Zusätzliche Eigenkapitalanforderungen - SREP (%)		
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	2,00
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (%)	2,00
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (%)	2,00
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (TSCR-Quote) (%)	10,00
Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)		
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,00
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,02
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,00
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	0,00
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0,00
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,52
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (OCR) (%)	12,52
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	126,36

Verschuldungsquote		
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße (EUR)	2.130.454.075,31
14	Verschuldungsquote (%)	36,12
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)		
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	2,00
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	2,00
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	5,00
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,00
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	5,00
Liquiditätsdeckungsquote (%)		
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt) (EUR)	532.362.377,20
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert (EUR)	178.991.963,96
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert (EUR)	42.418.022,25
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) (EUR)	136.573.941,71
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	389,80
Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)		
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt (EUR)	1.631.043.028,65
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt (EUR)	561.315.361,88
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	290,58

Für weitere Informationen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

DSK Hyp AG

Sitz Frankfurt am Main

Handelsregistereintrag Amtsgericht Frankfurt am Main HRB 6800

Postanschrift: Postfach 11 16 52, 60051 Frankfurt am Main

Hausanschrift: Stephanstraße 14 - 16, 60313 Frankfurt am Main

www.dskhyp.de