

# MÜNCHENER HYPOTHEKEN BANK

Aufsichtsrechtlicher Offenlegungsbericht  
zum 30. September 2023





# INHALT

## Offenlegungsbericht gemäß CRR/CRD IV zum 30. September 2023

- 3 1 Übersicht Offenlegungsanforderungen CRR
- 4 2 Offenlegung von Schlüsselparametern  
und Übersicht über die risikogewichteten  
Positionsbeträge
- 8 3 Offenlegung des Gegenparteiausfallrisikos
- 9 4 Offenlegung zu Liquiditätsanforderungen

## 12 Impressum



## 1 Übersicht Offenlegungs- anforderungen CRR

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

Die nachfolgende Übersicht zeigt die Zuordnungen der Offenlegungsanforderungen nach CRR zu den Kapiteln im Offenlegungsbericht der Münchener Hypothekbank.

**TABELLE 1: ZUORDNUNG OFFENLEGUNGSANFORDERUNGEN GEMÄSS TITEL 8 CRR**

Offenlegungsanforderungen gemäß Artikel 433a Abs. 1 Buchst. c) CRR	Entsprechung im Offenlegungsbericht
Art. 438 Buchst. d und h	Eigenmittel
Art. 447	Gegenparteausfallrisiko
Art. 451a Abs. 2	Liquiditätsanforderungen



## 2 Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge

TABELLE 2: EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b	c	d	e
		30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1.741,3	1.740,6	1.689,7	1.690,3	1.666,3
2	Kernkapital (T1)	1.958,2	1.954,9	1.890,4	1.893,4	1.875,5
3	Gesamtkapital	2.138,7	2.189,9	1.992,4	1.950,1	1.911,3
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>						
4	Gesamtrisikobetrag	10.912,4	9.843,3	9.012,9	8.915,8	8.915,7
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	15,96	17,68	18,75	18,96	18,69
6	Kernkapitalquote (%)	17,94	19,86	20,97	21,24	21,04
7	Gesamtkapitalquote (%)	19,60	22,25	22,11	21,87	21,44
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,31	1,31	1,31	1,31	1,31
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,75	9,75	9,75	9,75	9,75
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	-	-	-	-	-
9	Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,59	0,59	0,55	0,05	0,04
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,79	0,84	0,88	-	-



Fortsetzung Tabelle 2 von Seite 4

**TABELLE 2: EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER**

		a	b	c	d	e
		30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	-	-	-	-	-
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,88	3,93	3,93	2,55	2,54
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,63	13,68	13,68	12,3	12,29
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	9,85	12,20	12,36	12,12	11,69
<b>Verschuldungsquote</b>						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	54.209,0	53.379,0	51.188,1	50.839,8	52.309,3
14	Verschuldungsquote (%)	3,61	3,66	3,69	3,72	3,59
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	-	-	-	-	-
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	2.259,2	2.297,7	2.460,8	2.640,4	2.642,3
EU 16a	Mittelabflüsse – gewichteter Gesamtwert	1.210,7	1.100,0	1.074,3	1.008,0	1.003,8
EU 16b	Mittelzuflüsse – gewichteter Gesamtwert	420,2	381,0	367,2	346,9	362,8
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	790,6	719,2	707,1	661,2	641,0
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	339,7	336,8	404,2	452,1	511,1
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, insgesamt	46.288,5	45.886,3	43.822,0	44.581,4	47.165,4
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, insgesamt	42.072,6	41.734,7	40.349,4	41.594,8	42.518,9
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	110,0	110,0	108,6	107,2	110,9



TABELLE 3: EU OV1 – ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRISIKOBETRÄGE

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a	b	c
		30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	10.017,7	8.960,6	801,4
2	Davon: Standardansatz	1.228,2	1.860,3	98,3
3	Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)	5.093,1	3.579,6	407,4
4	Davon: Slotting-Ansatz	-	-	-
EU 4a	Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	114,0	-	9,1
5	Davon: fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)	3.547,7	3.486,8	283,8
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	369,7	357,8	29,6
7	Davon: Standardansatz	80,4	79,4	6,4
8	Davon: auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	-	-	-
EU 8a	Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP	0,3	-	0,0
EU 8b	Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	287,3	277,8	23,0
9	Davon: Sonstiges CCR	-	-	-
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: 1.250 %/Abzug	-	-	-



Fortsetzung Tabelle 3 von Seite 6

**TABELLE 3: EU OV1 – ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRISIKOBETRÄGE**

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a	b	c
		30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	-	-	-
21	Davon: Standardansatz	-	-	-
22	Davon: IMA	-	-	-
EU 22a	Großkredite	-	-	-
23	Operationelles Risiko	525,0	525,0	42,0
EU 23a	Davon: Basisindikatoransatz	525,0	525,0	42,0
EU 23b	Davon: Standardansatz	-	-	-
EU 23c	Davon: fortgeschrittener Messansatz	-	-	-
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250%)	108,8	1,4	8,7
25	Entfällt	-	-	-
26	Entfällt	-	-	-
27	Entfällt	-	-	-
28	Entfällt	-	-	-
29	<b>Gesamt</b>	<b>10.912,4</b>	<b>9.843,3</b>	<b>873,0</b>



### 3 Offenlegung des Gegenpartei- ausfallrisikos

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

	Risikogewichteter Positionsbetrag	
	a	
<b>1</b>	<b>Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode</b>	<b>7.066,4</b>
2	Umfang der Vermögenswerte (+/-)	129,3
3	Qualität der Vermögenswerte (+/-)	36,2
4	Modellaktualisierungen (+/-)	1.509,7
5	Methoden und Politik (+/-)	-
6	Erwerb und Veräußerung (+/-)	-
7	Wechselkursschwankungen (+/-)	13,1
8	Sonstige (+/-)	-
<b>9</b>	<b>Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der Berichtsperiode</b>	<b>8.754,7</b>

Der unter Modellaktualisierungen gezeigte Betrag beinhaltet die Überführung des US-Darlehensportfolios aus dem Kreditrisikostandardansatz (KSA) in den IRB-Ansatz (709,1 Mio. EUR), die Integration von Multiplikatoren in das CredaRate-Ratingverfahren (686,6 Mio. EUR) sowie die erstmalige Anwendung des IRB-Ansatzes für bestimmte Beteiligungsrisikopositionen (114,0 Mio. EUR).





## 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)	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
EU 1b	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12	12	12	12	12

### HOCHWERTIGE LIQUIDE VERMÖGENSWERTE

1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					2.259,2	2.297,7	2.460,8	2.640,4
---	---	--	--	--	--	---------	---------	---------	---------

### MITTELABFLÜSSE

2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Stabile Einlagen	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Weniger stabile Einlagen	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	868,5	713,9	703,3	647,8	641,8	525,1	522,4	488,5
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	505,6	421,2	392,1	321,6	278,9	232,4	211,2	162,3
8	Unbesicherte Schuldtitel	362,9	292,7	311,2	326,2	362,9	292,7	311,2	326,2
9	Besicherte großvolumige Finanzierung					0	0	0	-
10	Zusätzliche Anforderungen	1.973,5	2.212,1	2.441,5	2.592,8	406,8	416,5	422,8	410,7
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	317,4	313,7	306,4	284,9	317,4	313,7	306,4	284,9
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1.656,1	1.898,4	2.135,1	2.307,9	89,4	102,8	116,4	125,8
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	178,8	174,2	143,5	122,1	152,9	148,4	117,6	94,4
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	91,8	100,4	114,9	144,0	9,2	10,0	11,5	14,4
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE					1.210,7	1.100,0	1.074,3	1.008,0



Fortsetzung Tabelle 5 von Seite 9

**TABELLE 5: EU LIQ1 – QUANTITATIVE ANGABEN ZUR LCR**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
<b>MITTELZUFLÜSSE</b>									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	281,8	286,6	289,9	284,1	182,3	185,0	197,4	194,1
19	Sonstige Mittelzuflüsse	243,1	200,8	174,1	153,8	237,9	196,0	169,8	152,8
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)					-	-	-	-
EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)					-	-	-	-
20	<b>GESAMTMITTELZUFLÜSSE</b>	<b>524,9</b>	<b>487,4</b>	<b>464,0</b>	<b>437,9</b>	<b>420,2</b>	<b>381,0</b>	<b>367,2</b>	<b>346,9</b>
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	524,9	487,4	464,0	437,9	420,2	381,0	367,2	346,9
<b>BEREINIGTER GESAMTWERT</b>									
EU-21	LIQUIDITÄTSPUFFER					2.259,2	2.297,7	2.460,8	2.640,4
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE					790,6	719,2	707,1	661,2
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE					339,7%	336,8%	404,2%	452,1%



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

Zeilennummer	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 135%. 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 haben sich über die letzten drei Monate nicht verändert.
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 im Meldebogen für die LCR-Offenlegung erfasst sind, aber die das Institut als für sein Liquiditätsprofil relevant betrachtet	Die LCR der Münchener Hypothekbank 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

## Herausgeber

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

## Koordination

Rechnungswesen und Stab  
Münchener Hypothekenbank eG

## Konzeption | Gestaltung

RYZE Digital  
[www.ryze-digital.de](http://www.ryze-digital.de)