



Münchener Hypothekenbank

AUFSICHTSRECHTLICHER OFFENLEGUNGSBERICHT

1. HALBJAHR 2025



INHALT

3 Offenlegungsbericht gemäß CRR/CRD IV zum 30. Juni 2025

3	1 Grundlagen der aufsichtsrechtlichen Offenlegung
4	2 Schlüsselparameter und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge
12	3 Eigenmittel
19	4 Antizyklischer Kapitalpuffer
22	5 Leverage Ratio
27	6 Liquiditätsanforderungen
32	7 Kreditrisikoqualität
42	8 Kreditminderungstechniken
43	9 Kreditrisikostandardansatz
49	10 Kreditrisiko im auf internen Ratings basierenden Ansatz
59	11 Gegenparteiausfallrisiko
63	12 Marktpreisrisiko
64	13 IRRBB
65	14 ESG

104 Impressum



OFFENLEGUNGSBERICHT GEMÄSS CRR/CRD IV ZUM 30. JUNI 2025

1 Grundlagen der aufsichts- rechtlichen Offenlegung

Mit dem vorliegenden Offenlegungsbericht setzt die Münchener Hypothekenbank eG („Münchener Hypothekenbank“) die Offenlegungsanforderungen gemäß Teil 8 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Capital Requirements Regulation, CRR) in Verbindung mit der Änderungsverordnung (EU) 2024/1623 (sog. CRR III) zum Stichtag 30. Juni 2025 um.

Die Offenlegungsanforderungen gemäß Teil 8 der CRR III richten sich seit dem 31. Dezember 2024 nach der Durchführungsverordnung (EU) 2024/3172, deren Tabellen und Vorgaben für diesen Offenlegungsbericht verwendet worden sind.

Da die Münchener Hypothekenbank zum Offenlegungsstichtag eine sogenannte NPL-Quote von 1,71 % aufweist und sich somit deutlich unterhalb des Schwellenwerts von 5% des Artikels 9 Absatz 2 der Durchführungsverordnung (EU) 2024/3172 befindet, obliegt der Bank nur eine eingeschränkte Offenlegungspflicht.

Da die Münchener Hypothekenbank Wertpapiere emittiert hat, die zum Handel an einem geregelten Markt eines Mitgliedstaats zugelassen sind, ist die Bank als „großes börsennotiertes Institut“ nach der CRR zu kategorisieren. Daher muss die Münchener Hypothekenbank seit dem 28. Juni 2021 die in Artikel 433a Absatz 1 Buchstabe b CRR III vorgegebenen Angaben halbjährlich offenlegen. Angaben nach Artikel 433a Absatz 1 Buchstabe b ix) und xiv) CRR III werden nicht gemacht, da die Münchener Hypothekenbank weder Verbriefungen noch interne Modelle im Rahmen des Marktpreisrisikos führt.

Beträge sind im offengelegten Zahlenwerk in Mio. EUR angegeben. Differenzen können sich aus Rundungen ergeben.

TABELLE 1: ZUORDNUNG OFFENLEGUNGS-
ANFORDERUNGEN GEMÄSS TITEL 8 CRR

Offenlegungsanforderungen gemäß Artikel 433a Abs. 1 Buchst. c CRR	Entsprechung im Offenlegungsbericht
Art. 447 und Art. 438	Schlüsselparameter und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge
Art. 437 und Art. 444	Eigenmittel
Art. 440	Antizyklische Kapitalpuffer
Art. 451	Leverage Ratio
Art. 451a	Liquiditätsanforderungen
Art. 442	Kreditrisikoqualität
Art. 453	Kreditminderungstechniken
Art. 444	Kreditrisikostandardansatz
Art. 452, Art. 453 und Art. 438	Kreditrisiko im auf internen Ratings basierenden Ansatz
Art. 439	Gegenparteiausfallrisiko
Art. 445	Marktpreisrisiko
Art. 448	IRRBB
Art. 449a	ESG



2 Schlüsselparameter und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge

In der folgenden Tabelle werden die wichtigsten Schlüsselpa-
rameter und Kennziffern der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel
gezeigt.

TABELLE 2: MELDEBOGEN EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b	c	d	e
		30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1.844,0	1.870,8	1.864,2	1.786,0	1.771,8
2	Kernkapital (T1)	2.068,0	2.090,6	2.086,7	2.007,9	1.989,4
3	Gesamtkapital	2.437,8	2.481,6	2.481,8	2.410,1	2.340,2
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	9.767,2	9.644,7	11.162,3	11.237,1	11.389,9
4a	Gesamtrisikoposition ohne Untergrenze	9.767,2	9.644,7	–	–	–
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	18,88	19,40	16,70	15,89	15,56
5a	Entfällt					
5b	Harte Kernkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)	18,88	19,40	–	–	–
6	Kernkapitalquote (%)	21,17	21,68	18,69	17,87	17,47
6a	Entfällt					
6b	Kernkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)	21,17	21,68	–	–	–
7	Gesamtkapitalquote (%)	24,96	25,73	22,23	21,45	20,55
7a	Entfällt					
7b	Gesamtkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)	24,96	25,73	–	–	–



Fortsetzung Tabelle 2 von Seite 4

TABELLE 2: MELDEBOGEN EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b	c	d	e
		30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
EU 7d	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	2,25	2,25	1,75	1,75	1,75
EU 7e	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,27	1,27	0,98	0,98	0,98
EU 7f	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,69	1,69	1,31	1,31	1,31
EU 7g	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,25	10,25	9,75	9,75	9,75
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
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	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,67	0,66	0,67	0,67	0,66
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,37	0,75	0,74	0,80	0,80
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	–	–	–	–	–
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	–	–	–	–	–
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,54	3,91	3,91	3,97	3,96
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,79	14,16	13,66	13,72	13,71
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	13,11	13,63	11,22	10,41	10,07
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	55.832,1	55.519,7	54.002,4	54.188,0	54.083,6
14	Verschuldungsquote (%)	3,70	3,77	3,86	3,71	3,68
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 (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00

Fortsetzung Tabelle 2 auf Seite 6



Fortsetzung Tabelle 2 von Seite 5

TABELLE 2: MELDEBOGEN EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b	c	d	e
		30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14d	Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (in %)	-	-	-	-	-
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (in %)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	2.563,0	2.450,6	2.372,5	2.439,0	2.462,2
EU 16a	Mittelabflüsse – gewichteter Gesamtwert	1.137,8	1.206,3	1.208,7	1.235,6	1.262,5
EU 16b	Mittelzuflüsse – gewichteter Gesamtwert	415,8	422,6	525,8	516,7	517,5
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	722,6	784,2	692,4	728,3	754,5
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	419,60	345,60	385,60	386,00	418,00
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	45.219,0	45.959,7	46.277,8	46.078,5	46.495,8
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	41.299,3	41.593,1	41.541,7	42.057,6	42.289,9
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	109,49	110,50	111,40	109,56	109,95



In der Tabelle 3 wird eine Übersicht über die gesamten RWAs, die gemäß Artikel 92 CRR den Nenner der risikobasierten Eigenmittelanforderungen bilden, bereitgestellt. Entsprechend den Vorgaben der European Banking Association (EBA) weist die Münchener Hypothekenbank die „Sonstigen kreditunabhängigen Aktiva“ gemäß Artikel 147 Absatz 2 Buchstabe g CRR in Zeile 3 „IRB-Basisansatz (F-IRB)“ der Tabelle 3 aus.

TABELLE 3: MELDEBOGEN EU OV1 – ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRISIKOBETRÄGE

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a	b	c
		30.06.2025	31.03.2025	30.06.2025
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	8.404,4	8.320,9	672,4
2	Davon: Standardansatz	1.312,3	1.167,3	105,0
3	Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)	3.734,8	3.877,2	298,8
4	Davon: Slotting-Ansatz	–	–	–
EU 4a	Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	–	–	–
5	Davon: fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)	3.230,8	3.147,7	258,5
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	84,9	93,9	6,8
7	Davon: Standardansatz	80,5	91,9	6,4
8	Davon: auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	–	–	–
EU 8a	Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP	0,2	0,2	0,0
9	Davon: sonstiges CCR	4,2	1,7	0,3
10	Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung – CVA-Risiko	387,5	339,7	31,0
EU 10a	Davon: Standardansatz (SA)	–	–	–
EU 10b	Davon: Basisansatz (F-BA und R-BA)	387,5	339,7	31,0
EU 10c	Davon: vereinfachter Ansatz	–	–	–
11	Entfällt			
12	Entfällt			
13	Entfällt			
14	Entfällt			
15	Abwicklungsrisiko	–	–	–



Fortsetzung Tabelle 3 von Seite 7

TABELLE 3: MELDEBOGEN EU OV1 – ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRISIKOBETRÄGE

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a	b	c
		30.06.2025	31.03.2025	30.06.2025
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	–	–	–
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	–	–	–
21	Davon: alternativer Standardansatz (A-SA)	–	–	–
EU 21a	Davon: vereinfachter Standardansatz (S-SA)	–	–	–
22	Davon: alternativer auf einem internen Modell beruhender Ansatz (A-IMA)	–	–	–
EU 22a	Großkredite	–	–	–
23	Reklassifizierungen zwischen Handels- und Anlagebüchern	–	–	–
24	Operationelles Risiko	890,3	890,3	71,2
EU 24a	Risikopositionen in Kryptowerten	–	–	–
25	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	108,8	108,8	8,7
26	Angewandter Output-Floor (in %)	50,0	50,0	–
27	Floor-Anpassung (vor Anwendung der vorläufigen Obergrenze)	–	–	–
28	Floor-Anpassung (nach Anwendung der vorläufigen Obergrenze)	–	–	–
29	Insgesamt	9.767,1	9.644,7	781,4

Die Münchener Hypothekenbank bestimmt das Gegenpartei-
ausfallrisiko nach dem Standardansatz (sog. SA-CCR) gemäß
Artikel 274 ff. CRR.



TABELLE 4: MELDEBOGEN EU CMS1 – VERGLEICH DER MODELLIERTEN UND STANDARDISIERTEN RISIKOGEWICHTETEN POSITIONSBETRÄGE AUF RISIKOEbene

		a	b	c	d	EU d
		Risikogewichtete Positionsbeträge (RWEA)				
		RWEAs für Modellansätze, für deren Anwendung Banken eine aufsichtliche Genehmigung haben	RWEAs für Portfolios, bei denen Standardansätze verwendet werden	Tatsächliche RWEAs insgesamt (a + b)	RWEAs berechnet nach dem vollständigen Standardansatz	RWEAs, die als Grundlage für den Output-Floor dienen
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	7.092,1	1.312,3	8.404,4	19.842,4	16.023,2
2	Gegenparteiausfallrisiko	–	84,9	84,9	84,9	84,9
3	Anpassung der Kreditbewertung	–	387,5	387,5	387,5	387,5
4	Verbriefungspositionen im Anlagebuch	–	–	–	–	–
5	Marktrisiko	–	–	–	–	–
6	Operationelles Risiko	–	890,3	890,3	890,3	890,3
7	Sonstige risikogewichtete Positionsbeträge	–	–	–	–	–
8	Insgesamt	7.092,1	2.675,0	9.767,1	21.205,1	17.385,9



TABELLE 5: MELDEBOGEN EU CMS2 – VERGLEICH DER MODELLIERTEN UND STANDARDISIERTEN RISIKOGEWICHTETEN POSITIONSBETRÄGE FÜR DAS KREDITRISIKO AUF EBENE DER ANLAGEKLASSEN

		a	b	c	d	EU d
		Risikogewichtete Positionsbeträge (RWEA)				
		RWEAs für Modellansätze, für deren Anwendung Institute eine aufsichtliche Genehmigung haben	RWEAs unter Spalte a, wenn sie nach dem Standardansatz neu berechnet werden	Tatsächliche RWEAs insgesamt	RWEAs berechnet nach dem vollständigen Standardansatz	RWEAs, die als Grundlage für den Output-Floor dienen
1	Zentralstaaten und Zentralbanken	–	–	–	–	–
EU 1a	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	–	–	–	–	–
EU 1b	Öffentliche Stellen	–	–	0,3	0,3	0,3
EU 1c	Nach SA als multilaterale Entwicklungsbanken eingestuft	–	–	–	–	–
EU 1d	Nach SA als internationale Organisationen eingestuft	–	–	–	–	–
2	Institute	–	–	26,5	26,5	26,5
3	Eigenkapitalpositionsrisiko	–	–	350,8	350,8	350,8
4	Entfällt					
5	Unternehmen	3.734,8	–	3.742,5	7,8	7,8
5.1	Davon: F-IRB wird angewandt	3.734,8	7.589,5	3.734,8	7.589,5	7.589,5
5.2	Davon: A-IRB wird angewandt	–	–	–	–	–
EU 5a	Davon: Unternehmen – allgemein	1.416,9	–	1.424,7	7,8	7,8
EU 5b	Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen	2.317,8	–	2.317,8	–	–
EU 5c	Davon: Unternehmen – angekaufte Forderungen	–	–	–	–	–
6	Mengengeschäft	3.230,8	–	3.230,8	–	–
6.1	Davon: Mengengeschäft – qualifiziert revolving	–	–	–	–	–
EU 6.1a	Davon: Mengengeschäft – angekaufte Forderungen	–	–	–	–	–
EU 6.1b	Davon: Mengengeschäft – Sonstiges	7,0	–	7,0	–	–
6.2	Davon: Mengengeschäft – durch Wohnimmobilien besichert	3.223,8	–	3.223,8	–	–
7	Entfällt					



Fortsetzung Tabelle 5 von Seite 10

TABELLE 5: MELDEBOGEN EU CMS2 – VERGLEICH DER MODELLIERTEN UND STANDARDISIERTEN RISIKOGEWICHTETEN POSITIONSBETRÄGE FÜR DAS KREDITRISIKO AUF EBENE DER ANLAGEKLASSEN

		a	b	c	d	EU d
		Risikogewichtete Positionsbeträge (RWEA)				
		RWEAs für Modellansätze, für deren Anwendung Institute eine aufsichtliche Genehmigung haben	RWEAs unter Spalte a, wenn sie nach dem Standardansatz neu berechnet werden	Tatsächliche RWEAs insgesamt	RWEAs berechnet nach dem vollständigen Standardansatz	RWEAs, die als Grundlage für den Output-Floor dienen
EU 7a	Nach SA als durch Immobilien besicherte und ADC-Risikopositionen eingestuft	–	13.799,1	748,6	18.366,9	14.547,7
EU 7b	Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	–	–	118,9	118,9	118,9
EU 7c	Nach SA als ausgefallene Risikopositionen eingestuft	–	785,3	8,4	793,7	793,7
EU 7d	Nach SA als aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen eingestuft	–	–	–	–	–
EU 7e	Nach SA als gedeckte Schuldverschreibungen eingestuft	–	–	50,2	50,2	50,2
EU 7f	Nach SA als Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung eingestuft	–	–	–	–	–
8	Sonstige Aktiva, ohne Kreditverpflichtungen	126,5	126,5	127,4	127,4	127,4
9	Insgesamt	7.092,1	14.710,9	8.404,4	19.842,5	16.023,3



3 Eigenmittel

Gemäß den Anforderungen des Artikels 437 Buchstaben a, d, e und f und des Artikels 444 Buchstabe e wird im folgenden Abschnitt hinsichtlich der Eigenmittel der Münchener Hypothekbank ein vollständiger Abgleich der Posten des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals, des Ergänzungskapitals sowie der Korrekturposten und der Abzüge von den Eigenmitteln offengelegt.

Die Geschäftsanteile betrugen zum 30. Juni 2025 1.273,5 Mio. EUR; davon waren 10,2 Mio. EUR gekündigt.

Diese Informationen werden mittels der Offenlegungstabelle EU CC1 offengelegt.

TABELLE 6: MELDEBOGEN EU CC1 – ZUSAMMENSETZUNG DER AUFSICHTSRECHTLICHEN EIGENMITTEL

		Beträge	Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis
Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen			
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	1.263,3	A
	Davon: Art des Instruments 1	–	
	Davon: Art des Instruments 2	–	
	Davon: Art des Instruments 3	–	
2	Einbehaltene Gewinne	518,0	B
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	–	
EU 3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	120,0	C
4	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft	–	
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	–	
EU 5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	–	
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	1.901,3	
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	–	
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	– 0,6	
9	Entfällt		



Fortsetzung Tabelle 6 von Seite 12

TABELLE 6: MELDEBOGEN EU CC1 – ZUSAMMENSETZUNG DER AUFSICHTSRECHTLICHEN EIGENMITTEL

		Beträge	Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis
10	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche mit Ausnahme jener, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen nach Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag)	-	
11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente	-	
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	- 26,5	
13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)	-	
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	-	
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	-	
16	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	-	
17	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	-	
18	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	-	
19	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	-	
20	Entfällt		
EU 20a	Risikopositionsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1.250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Risikopositionsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht	-	
EU 20b	Davon: aus qualifizierten Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)	-	
EU 20c	Davon: aus Verbriefungspositionen (negativer Betrag)	-	
EU 20d	Davon: aus Vorleistungen (negativer Betrag)	-	
21	Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag)	-	
22	Betrag, der über dem Schwellenwert von 17,65 % liegt (negativer Betrag)	-	
23	Davon: direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält	-	

Fortsetzung Tabelle 6 auf Seite 14



Fortsetzung Tabelle 6 von Seite 13

TABELLE 6: MELDEBOGEN EU CC1 – ZUSAMMENSETZUNG DER AUFSICHTSRECHTLICHEN EIGENMITTEL

		Beträge	Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis
24	Entfällt		
25	Davon: latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren	–	
EU 25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	–	
EU 25b	Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals, es sei denn, das Institut passt den Betrag der Posten des harten Kernkapitals in angemessener Form an, wenn eine solche steuerliche Belastung die Summe, bis zu der diese Posten zur Deckung von Risiken oder Verlusten dienen können, verringert (negativer Betrag)	–	
26	Entfällt		
27	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des zusätzlichen Kernkapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	–	
27a	Sonstige regulatorische Anpassungen	– 30,2	
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	– 57,3	
29	Hartes Kernkapital (CET1)	1.844,0	
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente			
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	224,0	D
31	Davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft	–	
32	Davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft	224,0	
33	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft	–	
EU 33a	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft	–	
EU 33b	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft	–	
34	Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	–	
35	Davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	–	
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	224,0	

Fortsetzung Tabelle 6 auf Seite 15



Fortsetzung Tabelle 6 von Seite 14

TABELLE 6: MELDEBOGEN EU CC1 – ZUSAMMENSETZUNG DER AUFSICHTSRECHTLICHEN EIGENMITTEL

		Beträge	Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis
Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen			
37	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)	–	
38	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	–	
39	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	–	
40	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	–	
41	Entfällt		
42	Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des Ergänzungskapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	–	
42a	Sonstige regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals	–	
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	–	
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	224,0	
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	2.068,0	
Ergänzungskapital (T2): Instrumente			
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	368,3	E
47	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital nach Maßgabe von Artikel 486 Absatz 4 CRR ausläuft	–	
EU 47a	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft	–	
EU 47b	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft	–	
48	Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in Zeile 5 oder Zeile 34 dieses Meldebogens enthaltener Minderheitsbeteiligungen bzw. Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	–	
49	Davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	–	

Fortsetzung Tabelle 6 auf Seite 16



Fortsetzung Tabelle 6 von Seite 15

TABELLE 6: MELDEBOGEN EU CC1 – ZUSAMMENSETZUNG DER AUFSICHTSRECHTLICHEN EIGENMITTEL

		Beträge	Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis
50	Kreditrisikoanpassungen	1,6	
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	369,8	
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen			
52	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	-	
53	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	-	
54	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	-	
54a	Entfällt		
55	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	-	
56	Entfällt		
EU 56a	Betrag der von den Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	-	
EU 56b	Sonstige regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals	-	
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	-	
58	Ergänzungskapital (T2)	369,8	
59	Gesamtkapital (TC = T1 + T2)	2.437,8	
60	Gesamtrisikobetrag	9.767,2	
Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer			
61	Harte Kernkapitalquote	18,88	
62	Kernkapitalquote	21,17	
63	Gesamtkapitalquote	24,96	
64	Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt	9,30	

Fortsetzung Tabelle 6 auf Seite 17



Fortsetzung Tabelle 6 von Seite 16

TABELLE 6: MELDEBOGEN EU CC1 – ZUSAMMENSETZUNG DER AUFSICHTSRECHTLICHEN EIGENMITTEL

		Beträge	Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis
65	Davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer	2,50	
66	Davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer	0,67	
67	Davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer	0,37	
EU 67a	Davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Instituten (O-SII) vorzuhaltenden Puffer	–	
EU 67b	Davon: zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung anderer Risiken als des Risikos einer übermäßigen Verschuldung	1,27	
68	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte	13,11	
69	Entfällt		
70	Entfällt		
71	Entfällt		

Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)

72	Direkte und indirekte Positionen in Eigenmittelinstrumenten oder Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	163,4	
73	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (unter dem Schwellenwert von 17,65 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	43,5	
74	Entfällt		
75	Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 17,65 %, verringert um den Betrag der verbundenen Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind)	–	

Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital

76	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikooanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	1,6	
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikooanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	17,5	
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikooanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	0,0	
79	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikooanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes	42,6	



TABELLE 7: MELDEBOGEN EU CC2 – ABSTIMMUNG DER AUFSICHTSRECHTLICHEN EIGENMITTEL MIT DER IN DEN GEPRÜFTEN ABSCHLÜSSEN ENTHALTENEN BILANZ

		a	c
		Bilanz im veröffentlichten Abschluss	Verweis
Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz			
1	Barreserve	32,0	
2	Forderungen an Kreditinstitute	2.522,1	
3	Forderungen an Kunden	46.014,6	
4	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	6.421,8	
5	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	140,0	
6	Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften	109,7	
7	Anteile an verbundenen Unternehmen	1,1	
8	Immaterielle Anlagewerte	0,5	
9	Sachanlagen	90,7	
10	Sonstige Vermögensgegenstände	122,1	
11	Rechnungsabgrenzungsposten	114,3	
12	Aktiva insgesamt	55.569,0	
Passiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz			
1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	4.868,2	
2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	17.524,6	
3	Verbriefte Verbindlichkeiten	30.306,7	
4	Sonstige Verbindlichkeiten	95,5	
5	Rechnungsabgrenzungsposten	41,8	
6	Rückstellungen	89,3	
7	Nachrangige Verbindlichkeiten	450,2	E
8	Instrumente des zusätzlichen aufsichtsrechtlichen Kapitals	224,0	D
9	Fonds für allgemeine Bankrisiken	120,0	C
10	Eigenkapital	1.848,7	
10.1	gezeichnetes Kapital	1.273,5	A
10.2	Ergebnisrücklagen	518,0	B
10.3	Bilanzgewinn	57,2	
11	Passiva insgesamt	55.569,0	



4 Antizyklischer Kapitalpuffer

Der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer für die Münchener Hypothekenbank in Höhe von 0,67% per 30. Juni 2025 berechnet sich aus dem gewichteten Durchschnitt der in- und ausländischen Kapitalpuffer jener Staaten, in denen die Münchener Hypothekenbank maßgebliche Kreditrisikopositionen gegenüber dem privaten Sektor hält.

Diese Informationen werden mittels der Offenlegungstabellen EU CCYB1 und EU CCYB2 offengelegt.

**TABELLE 8: MELDEBOGEN EU CCYB2 –
HÖHE DES INSTITUTSSPEZIFISCHEN
ANTIZYKLISCHEN KAPITALPUFFERS**

		a
1	Gesamtrisikobetrag	9.767,2
2	Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers	0,67 %
3	Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer	65,1

TABELLE 9: MELDEBOGEN EU CCYB1 – GEOGRAFISCHE VERTEILUNG DER FÜR DIE BERECHNUNG DES ANTIZYKLISCHEN KAPITALPUFFERS WESENTLICHEN KREDITRISIKOPOSITIONEN

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Allgemeine Kreditrisikopositionen		Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko				Eigenmittelanforderungen						
			Summe der Kauf- und Verkaufspositionen der										
Aufschlüsselung nach Ländern	Risiko- positions- wert nach dem Stan- dardansatz	Risiko- positions- wert nach dem IRB- Ansatz	Risiko- positionen im Handels- buch nach dem Stan- dardansatz	Wert der Risikoposi- tionen im Handelsbuch (interne Modelle)	Verbrie- fungsrisiko- positionen – Risiko- positions- wert im Anlagebuch	Risiko- positions- gesamtwert	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Kreditrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Marktrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen im Anlagebuch	Insgesamt	Risiko- gewichtete Positions- beträge	Gewich- tungen der Eigenmittel- anforde- rungen (in %)	Quote des anti- zyklischen Kapital- puffers (in %)
Deutschland	1.257,2	35.917,9	–	–	–	37.175,1	465,0	–	–	465,0	5.812,9	69,24	0,75
Schweiz	141,4	5.456,0	–	–	–	5.597,5	39,4	–	–	39,4	492,3	5,86	–
Luxemburg	25,9	3.110,0	–	–	–	3.136,0	63,4	–	–	63,4	793,0	9,45	0,50
Niederlande	44,1	758,1	–	–	–	802,1	19,6	–	–	19,6	245,2	2,92	2,00
Vereinigte Staaten von Amerika	78,1	633,7	–	–	–	711,9	30,6	–	–	30,6	382,0	4,55	–
Frankreich	139,0	374,6	–	–	–	513,6	16,3	–	–	16,3	204,1	2,43	1,00
Spanien	4,8	500,8	–	–	–	505,6	17,6	–	–	17,6	219,5	2,61	–
Österreich	178,1	137,0	–	–	–	315,1	6,4	–	–	6,4	80,1	0,95	–
Jersey	0,0	156,3	–	–	–	156,3	3,5	–	–	3,5	43,9	0,52	–
Dänemark	1,1	106,4	–	–	–	107,5	1,0	–	–	1,0	13,1	0,16	2,50



Fortsetzung Tabelle 9 von Seite 19

TABELLE 9: MELDEBOGEN EU CCYB1 – GEOGRAFISCHE VERTEILUNG DER FÜR DIE BERECHNUNG DES ANTIZYKLISCHEN KAPITALPUFFERS WESENTLICHEN KREDITRISIKOPOSITIONEN

Aufschlüsselung nach Ländern	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Allgemeine Kreditrisikopositionen		Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Marktrisiko				Eigenmittelanforderungen						
	Risiko- positions- wert nach dem Stan- dardansatz	Risiko- positions- wert nach dem IRB- Ansatz	Summe der Kauf- und Verkaufs- positionen der Risiko- positionen im Handels- buch nach dem Stan- dardansatz	Wert der Risikoposi- tionen im Handelsbuch (interne Modelle)	Verbrie- fungsrisiko- positionen – Risiko- positions- wert im Anlagebuch	Risiko- positions- gesamtwert	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Kreditrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Marktrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Verbrie- fungsposi- tionen im Anlagebuch	Insgesamt	Risiko- gewichtete Positions- beträge	Gewich- tungen der Eigenmittelanfor- derungen (in %)	Quote des anti- zyklischen Kapital- puffers (in %)
Belgien	3,3	60,5	–	–	–	63,8	2,6	–	–	2,6	33,1	0,39	1,00
Großbritannien (ohne Nordirland)	9,6	46,0	–	–	–	55,7	2,3	–	–	2,3	29,3	0,35	2,00
Finnland	30,9	0,3	–	–	–	31,1	0,4	–	–	0,4	4,4	0,05	–
Guernsey	0,0	17,0	–	–	–	17,0	0,9	–	–	0,9	11,8	0,14	–
Schweden	12,3	0,4	–	–	–	12,7	0,4	–	–	0,4	5,3	0,06	2,00
Italien	6,5	0,4	–	–	–	6,8	0,4	–	–	0,4	4,8	0,06	–
Irland	2,6	0,7	–	–	–	3,3	0,4	–	–	0,4	4,7	0,06	1,50
Australien	3,1	–	–	–	–	3,1	0,1	–	–	0,1	1,7	0,02	1,00
Japan	2,6	0,3	–	–	–	2,9	0,3	–	–	0,3	3,7	0,04	–
Kanada	1,8	0,2	–	–	–	2,0	0,2	–	–	0,2	2,7	0,03	–
Kaimaninseln	1,4	0,1	–	–	–	1,4	0,1	–	–	0,1	1,1	0,01	–
Slowakei	0,9	–	–	–	–	0,9	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	1,50
Neuseeland	0,7	–	–	–	–	0,7	0,0	–	–	0,0	0,5	0,01	–
Tschechien	0,6	–	–	–	–	0,6	0,0	–	–	0,0	0,4	0,00	1,25
Norwegen	0,5	0,1	–	–	–	0,6	0,1	–	–	0,1	0,8	0,01	2,50
Republik Korea (ehem. Südkorea)	0,5	0,0	–	–	–	0,5	0,0	–	–	0,0	0,3	0,00	1,00
Brit. Jungferninseln	0,4	–	–	–	–	0,4	0,0	–	–	0,0	0,2	0,00	–
Arabische Emirate	0,3	–	–	–	–	0,3	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
Hongkong	0,1	0,2	–	–	–	0,3	0,0	–	–	0,0	0,5	0,01	1,00
Polen	0,3	–	–	–	–	0,3	0,0	–	–	0,0	0,3	0,00	–
Chile	0,2	–	–	–	–	0,2	0,0	–	–	0,0	0,2	0,00	0,50

Fortsetzung Tabelle 9 auf Seite 21



Fortsetzung Tabelle 9 von Seite 20

TABELLE 9: MELDEBOGEN EU CCYB1 – GEOGRAFISCHE VERTEILUNG DER FÜR DIE BERECHNUNG DES ANTIZYKLISCHEN KAPITALPUFFERS WESENTLICHEN KREDITRISIKOPOSITIONEN

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Allgemeine Kreditrisikopositionen		Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko			Eigenmittelanforderungen							
Aufschlüsselung nach Ländern	Risiko- positions- wert nach dem Stan- dardansatz	Risiko- positions- wert nach dem IRB- Ansatz	Summe der Kauf- und Verkaufs- positionen der Risiko- positionen im Handels- buch nach dem Stan- dardansatz	Wert der Risikoposi- tionen im Handelsbuch (interne Modelle)	Verbie- fungsrisiko- positionen – Risiko- positions- wert im Anlagebuch	Risiko- positions- gesamtwert	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Kreditrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Marktrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Verbie- fungsposi- tionen im Anlagebuch	Insgesamt	Risiko- gewichtete Positions- beträge	Gewich- tungen der Eigenmittel- anforde- rungen (in %)	Quote des anti- zyklischen Kapital- puffers (in %)
Singapur	0,2	–	–	–	–	0,2	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
Mexiko	0,2	0,0	–	–	–	0,2	0,0	–	–	0,0	0,3	0,00	–
Indonesien	0,2	–	–	–	–	0,2	0,0	–	–	0,0	0,2	0,00	–
Malaysia	0,2	–	–	–	–	0,2	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
Bermuda	0,2	–	–	–	–	0,2	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
Kosovo	0,2	–	–	–	–	0,2	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
Thailand	0,1	0,0	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,2	0,00	–
Kolumbien	0,1	–	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
Portugal	0,1	0,0	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,2	0,00	–
Indien	0,1	0,0	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
Mauritius	0,1	–	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
Türkei	0,1	–	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,2	0,00	–
Peru	0,1	–	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
Saudi-Arabien	0,1	–	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,0	0,00	–
Griechenland	0,0	0,1	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,2	0,00	–
Philippinen	0,1	–	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
China, VR	0,0	0,1	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,2	0,00	–
Panama (einschl. Kanal-Zone)	0,1	–	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
Kasachstan	0,1	–	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,0	0,00	–
Brasilien	0,0	0,1	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
Argentinien	0,1	–	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
Marokko	0,1	–	–	–	–	0,1	0,0	–	–	0,0	0,1	0,00	–
Sonstige	0,2	0,1	–	–	–	0,3	0,0	–	–	0,0	0,4	0,00	–
Total	1.951,1	47.277,3	–	–	–	49.228,4	671,6	–	–	671,6	8.395,3	100,00	–



5 Leverage Ratio

Per Stichtag 30. Juni 2025 beträgt die Leverage Ratio in der Münchener Hypothekenbank 3,70 % und ist somit gegenüber der zum 31. Dezember 2024 von 3,86 % leicht gefallen.

Die Leverage Ratio nimmt keinerlei Risikogewichtung vor. Damit stellt die Erreichung der geforderten Leverage Ratio eine besondere Herausforderung für die Münchener Hypothekenbank dar, da das Geschäftsmodell gerade auf die Immobilienfinanzierung mit besonders risikoarmem Mengengeschäft abzielt.

In den folgenden Tabellen werden die wichtigsten Kennziffern zur Leverage Ratio der Münchener Hypothekenbank gezeigt.

TABELLE 10: MELDEBOGEN EU LR1 – LRSUM – SUMMARISCHE ABSTIMMUNG ZWISCHEN BILANZIERTEN AKTIVA UND RISIKOPOSITIONEN FÜR DIE VERSCHULDUNGSQUOTE

		a
		Maßgeblicher Betrag
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	55.569,0
2	Anpassung bei Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommen sind	–
3	(Anpassung bei verbrieften Risikopositionen, die die operativen Anforderungen für die Anerkennung von Risikoübertragungen erfüllen)	–
4	(Anpassung bei vorübergehendem Ausschluss von Risikopositionen gegenüber Zentralbanken [falls zutreffend])	–
5	(Anpassung bei Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe i CRR bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße unberücksichtigt bleibt)	–
6	Anpassung bei marktüblichen Käufen und Verkäufen finanzieller Vermögenswerte gemäß dem zum Handelstag geltenden Rechnungslegungsrahmen	–
7	Anpassung bei berücksichtigungsfähigen Liquiditätsbündelungsgeschäften	–
8	Anpassung bei derivativen Finanzinstrumenten	– 30,1
9	Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)	–
10	Anpassung bei außerbilanziellen Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	2.417,3
11	(Anpassung bei Anpassungen aufgrund des Gebots der vorsichtigen Bewertung und spezifischen und allgemeinen Rückstellungen, die eine Verringerung des Kernkapitals bewirkt haben)	– 60
EU 11a	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	– 791,3
EU 11b	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	–
12	Sonstige Anpassungen	– 1.272,8
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	55.832,1



TABELLE 11: MELDEBOGEN EU LR2 – LRCOM – EINHEITLICHE OFFENLEGUNG DER VERSCHULDUNGSQUOTE

		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote	
		a	b
		30.06.2025	31.12.2024
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)			
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten)	54.575,5	53.591,2
2	Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden	–	–
3	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	– 724,3	– 707,6
4	(Anpassung bei im Rahmen von Wertpapierfinanzierungsgeschäften entgegengenommenen Wertpapieren, die als Aktiva erfasst werden)	–	–
5	(Allgemeine Kreditrisikoanpassungen an bilanzwirksamen Posten)	– 60,0	– 60,0
6	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	– 27,1	– 0,2
7	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)	53.764,1	52.823,4
Risikopositionen aus Derivaten			
8	Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	70,4	67,7
EU 8a	Abweichende Regelung für Derivate: Beitrag der Wiederbeschaffungskosten nach vereinfachtem Standardansatz	–	–
9	Aufschläge für den potenziellen künftigen Risikopositionswert im Zusammenhang mit SA-CCR-Derivatgeschäften	371,6	341,4
EU 9a	Abweichende Regelung für Derivate: potenzieller künftiger Risikopositionsbeitrag nach vereinfachtem Standardansatz	–	–
EU 9b	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode	–	–
10	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (SA-CCR)	–	–
EU 10a	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz)	–	–
EU 10b	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode)	–	–
11	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	–	–
12	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	–	–
13	Gesamtsumme der Risikopositionen aus Derivaten	442,0	409,1
Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)			
14	Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	–	–
15	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs)	–	–
16	Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	–	5,0
EU 16a	Abweichende Regelung für SFTs: Gegenparteiausfallrisikoposition gemäß Artikel 429e Absatz 5 und Artikel 222 CRR	–	–



Fortsetzung Tabelle 11 von Seite 23

TABELLE 11: MELDEBOGEN EU LR2 – LRCOM – EINHEITLICHE OFFENLEGUNG DER VERSCHULDUNGSQUOTE

		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote	
		a	b
		30.06.2025	31.12.2024
17	Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften	–	–
EU 17a	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter SFT-Risikopositionen)	–	–
18	Gesamtsumme der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	–	5,0
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen			
19	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	2.419,3	2.482,2
20	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	– 2,0	– 1.298,1
21	(Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen)	–	–
22	Außerbilanzielle Risikopositionen	2.417,3	1.184,1
Ausgeschlossene Risikopositionen			
EU 22a	(Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstaben c und ca CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	– 791,3	– 419,2
EU 22b	([Bilanzielle und außerbilanzielle] Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR ausgeschlossen werden)	–	–
EU 22c	(Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken [oder als solche behandelte Einheiten] – öffentliche Investitionen)	–	–
EU 22d	(Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken [oder als solche behandelte Einheiten] – Förderdarlehen)	–	–
EU 22e	(Ausgeschlossene Risikopositionen aus der Weitergabe von Förderdarlehen durch Institute, die keine öffentlichen Entwicklungsbanken [oder als solche behandelte Einheiten] sind)	–	–
EU 22f	(Ausgeschlossene garantierte Teile von Risikopositionen aus Exportkrediten)	–	–
EU 22g	(Ausgeschlossene überschüssige Sicherheiten, die bei Triparty Agents hinterlegt wurden)	–	–
EU 22h	(Von CSDs/Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe o CRR ausgeschlossen werden)	–	–
EU 22i	(Von benannten Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe p CRR ausgeschlossen werden)	–	–
EU 22j	(Verringerung des Risikopositionswerts von Vorfinanzierungs- oder Zwischenkrediten)	–	–
EU 22k	(Ausgeschlossene Risikopositionen gegenüber Anteilseignern gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe da CRR)	–	–
EU 22l	(Abgezogene Risikopositionen gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe q CRR)	–	–
EU 22m	Gesamtsumme der ausgeschlossenen Risikopositionen	– 791,3	– 419,2

Fortsetzung Tabelle 11 auf Seite 25



Fortsetzung Tabelle 11 von Seite 24

TABELLE 11: MELDEBOGEN EU LR2 – LRCOM – EINHEITLICHE OFFENLEGUNG DER VERSCHULDUNGSQUOTE

		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote	
		a	b
		30.06.2025	31.12.2024
Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße			
23	Kernkapital	2.068,0	2.086,7
24	Gesamtrisikopositionsmessgröße	55.832,1	54.002,4
Verschuldungsquote			
25	Verschuldungsquote (in %)	3,70	3,86
EU 25	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %)	3,70	3,86
25a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %)	3,70	3,86
26	Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %)	3,00	3,00
EU 26a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung (in %)	–	–
EU 26b	Davon: in Form von hartem Kernkapital	–	–
27	Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (in %)	–	–
EU 27a	Gesamtanforderungen an die Verschuldungsquote (in %)	3,00	3,00
Gewählte Übergangsregelung und maßgebliche Risikopositionen			
EU 27b	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	–	–
Offenlegung von Mittelwerten			
28	Mittelwert der Tageswerte der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	–	–
29	Quartalsendwert der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	–	–
30	Gesamtrisikopositionsmessgröße (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	55.832,1	54.002,4
30a	Gesamtrisikopositionsmessgröße (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	55.832,1	54.002,4
31	Verschuldungsquote (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	3,7	3,86
31a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	3,7	3,86



**TABELLE 12: MELDEBOGEN EU LR3 – LRSPL – AUFGLIEDERUNG DER BILANZWIRKSAMEN RISIKOPOSITIONEN
(OHNE DERIVATE, SFTS UND AUSGENOMMENE RISIKOPOSITIONEN)**

		a
		Risikopositionen für die CRR- Verschuldungsquote
EU 1	Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen), davon:	53.195,2
EU 2	Risikopositionen im Handelsbuch	0,0
EU 3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon:	53.195,2
EU 4	Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen	453,4
EU 5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	6.632,9
EU 6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Staaten behandelt werden	1,3
EU 7	Risikopositionen gegenüber Instituten	133,4
EU 8	Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen	44.681,1
EU 9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	0,0
EU 10	Risikopositionen gegenüber Unternehmen	53,9
EU 11	Ausgefallene Risikopositionen	618,5
EU 12	Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	620,7



6 Liquiditätsanforderungen

Hinsichtlich der Liquiditätsanforderungen, insbesondere in Bezug auf die strukturelle Liquiditätsquote – berechnet gemäß Teil 6 Titel IV der CRR –, legt die Münchener Hypothekbank die notwendigen Informationen des Artikels 451a Absätze 2 und 3 CRR mittels der Offenlegungstabellen EU LIQ1, EU LIQB und EU LIQ 2 offen.

TABELLE 13: MELDEBOGEN 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.MM.JJJJ)	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
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)	–	–	–	–	2.563,0	2.450,6	2.372,5	2.439,0
MITTELABFLÜSSE									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	–	–	–	–	–	–	–	–
3	Stabile Einlagen	–	–	–	–	–	–	–	–
4	Weniger stabile Einlagen	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	955,5	968,7	920,0	926,4	700,5	733,9	707,8	719,3
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	–	–	–	–	–	–	–	–
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	535,4	459,1	401,7	405,0	280,4	224,3	189,5	197,9
8	Unbesicherte Schuldtitel	420,1	509,6	518,3	521,4	420,1	509,6	518,3	521,4
9	Besicherte großvolumige Finanzierung	–	–	–	–	0,5	0,5	0,6	0,6
10	Zusätzliche Anforderungen	1.190	1.216	1.262	1.335	292,5	315,9	340,0	364,1



Fortsetzung Tabelle 13 von Seite 27

TABELLE 13: MELDEBOGEN EU LIQ1 – QUANTITATIVE ANGABEN ZUR LCR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	240	263	286	308	239,5	263,1	286,1	307,6
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	950	953	976	1.028	53,0	52,8	53,9	56,5
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	166	178	181	173	135,8	146,9	151,4	143,6
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	90	96	95	85,6	9,0	9,6	9,5	8,6
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE	-	-	-	-	1.137,8	1.206,3	1.208,7	1.235,6

MITTELZUFLÜSSE

17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	318,6	330,8	377,6	367,3	201,9	204,8	235,1	232,5
19	Sonstige Mittelzuflüsse	217,9	221,4	296,2	290,0	213,9	217,8	290,7	284,2
	(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 19a		-	-	-	-	-	-	-	-
	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 19b		-	-	-	-	-	-	-	-
20	GESAMTMITTELZUFLÜSSE	536,5	552,2	673,8	657,3	415,8	422,6	525,8	516,7
EU 20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75%	536,5	552,2	673,8	657,3	415,8	422,6	525,8	516,7

BEREINIGTER GESAMTWERT

EU 21	LIQUIDITÄTSPUFFER	-	-	-	-	2.563,0	2.450,6	2.372,5	2.439,0
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE	-	-	-	-	722,6	784,2	692,4	728,3
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE	-	-	-	-	419,6 %	345,6 %	385,6 %	386,0 %



Die Tabelle EU LIQB enthält gemäß Artikel 451a Absatz 2 CRR qualitative Angaben zur LCR und ergänzt somit den Meldebogen EU LIQ1.

TABELLE 14: MELDEBOGEN EU LIQB ZU QUALITATIVEN ANGABEN ZUR LCR

Zeilennummer	Qualitative Angaben	
(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 213 %. 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 Hypothekenpfandbriefen.
(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 verbleiben auf einem konstanten Niveau.
(f)	Währungsinkongruenz in der LCR	Sowohl der Liquiditätspuffer als auch die Abflüsse bestehen überwiegend aus Euro-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 Hypothekenbank 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.



TABELLE 15: MELDEBOGEN EU LIQ2: STRUKTURELLE LIQUIDITÄTSQUOTE

		a	b	c	d	e
		Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				
(Währungsbetrag)		Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	Gewichteter Wert
Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF)						
1	Kapitalposten und -instrumente	1.928,1	0,0	139,9	369,8	2.297,9
2	Eigenmittel	1.928,1	0,0	139,9	369,8	2.297,9
3	Sonstige Kapitalinstrumente	–	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Privatkundeneinlagen	–	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Stabile Einlagen	–	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Weniger stabile Einlagen	–	0,0	0,0	0,0	0,0
7	Großvolumige Finanzierung:	–	7.305,2	4.292,8	39.797,0	42.921,1
8	Operative Einlagen	–	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Sonstige großvolumige Finanzierung	–	7.305,2	4.292,8	39.797,0	42.921,1
10	Interdependente Verbindlichkeiten	–	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	9,4	739,5	0,0	0,0	0,0
12	NSFR für Derivatverbindlichkeiten	9,4	–	–	–	–
13	Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind	–	739,5	0,0	0,0	0,0
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt	–	–	–	–	45.219,0
Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)						
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)	–	–	–	–	2.049,0
EU 15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool	–	541,8	421,0	32.910,1	28.792,0
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden	–	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:	–	2.565,4	1.225,4	9.112,8	9.265,0
18	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0% angewandt werden kann	–	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert	–	0,0	32,4	0,0	16,2
20	Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:	–	942,6	388,1	1.723,4	2.139,1
21	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35% nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II	–	23,9	0,1	13,2	32,0



Fortsetzung Tabelle 15 von Seite 30

TABELLE 15: MELDEBOGEN EU LIQ2: STRUKTURELLE LIQUIDITÄTSQUOTE

		a	b	c	d	e
		Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				
(Währungsbetrag)		Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	Gewichteter Wert
22	Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:	–	875,4	649,0	6.272,5	5.944,4
23	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II	–	578,0	447,6	1.924,2	1.986,0
24	Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsengehandelter Aktien und bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung	–	747,4	155,9	1.116,9	1.165,3
25	Interdependente Aktiva	–	0,0	0,0	0,0	0,0
26	Sonstige Aktiva	0,0	346,2	90,8	591,4	1.059,9
27	Physisch gehandelte Waren	–	–	–	0,0	0,0
28	Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs	–	–	–	738,2	36,9
29	NSFR für Derivateaktiva	–	–	–	31,4	31,4
30	NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse	–	–	–	0,0	0,0
31	Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind	–	346,2	90,8	591,4	991,6
32	Außerbilanzielle Posten	–	1.587,9	177,1	654,3	133,5
33	RSF insgesamt	–	–	–	–	41.299,4
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)	–	–	–	–	109,5 %



7 Kreditrisikoqualität

Die Münchener Hypothekenbank liegt angesichts ihrer geringen Anzahl von notleidenden Krediten deutlich unter dem in Artikel 9 Absatz 2 der Durchführungsverordnung (EU) 2024/3172 genannten Schwellenwert von 5%, sodass nur eine eingeschränkte Offenlegungspflicht greift.

Berücksichtigt man die unter den nachfolgenden Tabellen offengelegten Zahlen zu den notleidenden Krediten, weist die Münchener Hypothekenbank eine NPL-Ratio (Anteil der Non-Performing-Forderungen) in Höhe von 1,71 % aus. Für die Berechnung dieser Ratio wurde die Gesamtheit der notleidenden Kredite dem Gesamtportfolio ohne Schuldverschreibungen und ohne Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben gegenübergestellt.



TABELLE 16: MELDEBOGEN EU CR1: VERTRAGSGEMÄSS BEDIENTE UND NOTLEIDENDE RISIKOPOSITIONEN UND DAMIT VERBUNDENE RÜCKSTELLUNGEN

TEIL 1 VON 3

		a	b	c	d	e	f
		Bruttobuchwert/Nominalbetrag					
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen		Notleidende Risikopositionen			
			Davon Stufe 1	Davon Stufe 2		Davon Stufe 2	Davon Stufe 3
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	1.569,8	-	-	-	-	-
010	Darlehen und Kredite	46.128,8	-	-	801,8	-	-
020	Zentralbanken	-	-	-	-	-	-
030	Sektor Staat	729,2	-	-	-	-	-
040	Kreditinstitute	588,3	-	-	-	-	-
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	2.195,4	-	-	12,5	-	-
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	11.488,4	-	-	592,6	-	-
070	Davon: KMU	9.117,1	-	-	592,6	-	-
080	Haushalte	31.127,5	-	-	196,7	-	-
090	Schuldverschreibungen	6.421,7	-	-	-	-	-
100	Zentralbanken	-	-	-	-	-	-
110	Sektor Staat	4.872,3	-	-	-	-	-
120	Kreditinstitute	1.483,4	-	-	-	-	-
130	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	66,0	-	-	-	-	-
140	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	-	-	-	-	-	-
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	2.406,1	-	-	13,2	-	-
160	Zentralbanken	-	-	-	-	-	-
170	Sektor Staat	-	-	-	-	-	-
180	Kreditinstitute	-	-	-	-	-	-
190	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	36,0	-	-	-	-	-
200	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	443,1	-	-	10,0	-	-
210	Haushalte	1.927,0	-	-	3,2	-	-
220	Insgesamt	56.526,4	-	-	815,0	-	-



Fortsetzung Tabelle 16 von Seite 33

TABELLE 16: MELDEBOGEN EU CR1: VERTRAGSGEMÄSS BEDIENTE UND NOTLEIDENDE RISIKOPOSITIONEN UND DAMIT VERBUNDENE RÜCKSTELLUNGEN
TEIL 2 VON 3

		g	h	i	j	k	l
		Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen					
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen – kumulierte Wertminderung und Rückstellungen			Notleidende Risikopositionen – kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		
			Davon Stufe 1	Davon Stufe 2		Davon Stufe 2	Davon Stufe 3
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	–	–	–	–	–	–
010	Darlehen und Kredite	– 158,0	–	–	– 183,3	–	–
020	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–
030	Sektor Staat	0,0	–	–	–	–	–
040	Kreditinstitute	– 0,1	–	–	–	–	–
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	– 16,8	–	–	–	–	–
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	– 43,8	–	–	– 162,5	–	–
070	Davon: KMU	– 39,6	–	–	– 162,5	–	–
080	Haushalte	– 97,3	–	–	– 20,8	–	–
090	Schuldverschreibungen	–	–	–	–	–	–
100	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–
110	Sektor Staat	–	–	–	–	–	–
120	Kreditinstitute	–	–	–	–	–	–
130	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	–	–	–	–	–	–
140	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	–	–	–	–	–	–
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	– 2,0	–	–	– 4,5	–	–
160	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–
170	Sektor Staat	–	–	–	–	–	–
180	Kreditinstitute	–	–	–	–	–	–
190	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	– 0,1	–	–	–	–	–
200	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	– 0,7	–	–	– 4,5	–	–
210	Haushalte	– 1,2	–	–	–	–	–
220	Insgesamt	– 160,0	–	–	– 187,8	–	–

Fortsetzung Tabelle 16 auf Seite 35



Fortsetzung Tabelle 16 von Seite 34

TABELLE 16: MELDEBOGEN EU CR1: VERTRAGSGEMÄSS BEDIENTE UND NOTLEIDENDE RISIKOPOSITIONEN UND DAMIT VERBUNDENE RÜCKSTELLUNGEN
TEIL 3 VON 3

		m	n	o
			Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien	
		Kumulierte teilweise Abschreibung	Bei vertragsgemäß bedienten Risikopositionen	Bei notleidenden Risikopositionen
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	-	-	-
010	Darlehen und Kredite	-	44.144,9	593,7
020	Zentralbanken	-	-	-
030	Sektor Staat	-	0,9	-
040	Kreditinstitute	-	27,1	-
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	-	2.082,5	12,5
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	-	11.173,1	406,3
070	Davon: KMU	-	8.834,5	406,3
080	Haushalte	-	30.861,3	174,9
090	Schuldverschreibungen	-	-	-
100	Zentralbanken	-	-	-
110	Sektor Staat	-	-	-
120	Kreditinstitute	-	-	-
130	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	-	-	-
140	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	-	-	-
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	-	2.096,8	11,8
160	Zentralbanken	-	-	-
170	Sektor Staat	-	-	-
180	Kreditinstitute	-	-	-
190	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	-	35,9	-
200	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	-	434,9	8,8
210	Haushalte	-	1.626,0	3,0
220	Insgesamt	-	46.241,7	605,5



TABELLE 17: MELDEBOGEN EU CR1-A: RESTLAUFZEIT VON RISIKOPOSITIONEN

		a	b	c	d	e	f
		Netto-Risikopositionswert					
		Jederzeit kündbar	≤ 1 Jahr	> 1 Jahr ≤ 5 Jahre	> 5 Jahre	Keine angegebene Restlaufzeit	Insgesamt
1	Darlehen und Kredite	–	4.478,6	10.755,0	31.355,7	–	46.589,3
2	Schuldverschreibungen	–	116,9	1.175,9	5.128,9	–	6.421,7
3	Insgesamt	–	4.595,5	11.930,9	36.484,6	–	53.011,0

TABELLE 18: MELDEBOGEN EU CR2: VERÄNDERUNG DES BESTANDS
NOTLEIDENDER DARLEHEN UND KREDITE

		a
		Bruttobuchwert ausgefallener Risikopositionen
1	Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite	828.924.168,58
2	Zuflüsse zu notleidenden Portfolios	187.937.455,37
3	Abflüsse aus notleidenden Portfolios	– 201.917.730,86
4	Abflüsse aufgrund von Abschreibungen	– 92.881.416,16
5	Abfluss aus sonstigen Gründen	– 109.036.314,70
6	Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite	814.943.893,09



TABELLE 19: MELDEBOGEN EU CQ1: KREDITQUALITÄT GESTUNDETER RISIKOPOSITIONEN

		a	b	c	d	e		f	g	h
		Bruttobuchwert/Nennbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen				Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		Erhaltene Sicherheiten und erhaltene Finanzgarantien für gestundete Risikopositionen		
		Notleidend gestundet						Davon: empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen		
		Vertragsgemäß bedient gestundet		Davon ausgefallen	Davon wertgemindert	Bei vertragsgemäß bedienten gestundeten Risikopositionen	Bei notleidend gestundeten Risikopositionen			
5	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	–	–	–	–	–	–	–	–	
10	Darlehen und Kredite	350,7	481,1	481,0	287,2	– 7,3	– 132,6	676,7	335,9	
20	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	
30	Sektor Staat	–	–	–	–	–	–	–	–	
40	Kreditinstitute	–	–	–	–	–	–	–	–	
50	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	99,5	–	–	–	– 1,1	–	95,9	–	
60	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	239,9	455,2	455,2	277,5	– 5,3	– 130,0	547,3	312,7	
70	Haushalte	11,3	25,9	25,8	9,7	– 0,9	– 2,6	33,5	23,2	
80	Schuldverschreibungen	–	–	–	–	–	–	–	–	
90	Erteilte Kreditzusagen	0,0	10,0	10,0	4,5	–	– 4,5	5,5	5,5	
100	Insgesamt	350,7	491,1	491	291,7	– 7,3	– 137,1	682,2	341,4	



TABELLE 20: MELDEBOGEN EU CQ3: KREDITQUALITÄT VERTRAGSGEMÄSS BEDIENTER UND NOTLEIDENDER RISIKOPOSITIONEN NACH ÜBERFÄLLIGKEIT IN TAGEN
TEIL 1 VON 2

		a	b	c	d	e	f
		Bruttobuchwert/Nominalbetrag					
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen			Notleidende Risikopositionen		
			Nicht überfällig oder ≤ 30 Tage überfällig	Überfällig > 30 Tage ≤ 90 Tage		Wahrscheinlicher Zahlungsausfall bei Risikopositionen, die nicht überfällig oder ≤ 90 Tage überfällig sind	Überfällig > 90 Tage ≤ 180 Tage
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	1.569,8	1.569,8	-	-	-	-
010	Darlehen und Kredite	46.128,8	46.122,2	6,7	801,8	416,3	62,2
020	Zentralbanken	-	-	-	-	-	-
030	Sektor Staat	729,2	729,2	-	-	-	-
040	Kreditinstitute	588,3	588,3	-	-	-	-
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	2.195,4	2.195,4	-	12,5	12,5	-
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	11.488,4	11.488,3	0,1	592,6	308,7	43,1
070	Davon: KMU	9.117,1	9.116,9	0,1	592,6	308,7	43,1
080	Haushalte	31.127,5	31.121,0	6,5	196,7	95,1	19,1
090	Schuldverschreibungen	6.421,7	6.421,7	-	-	-	-
100	Zentralbanken	-	-	-	-	-	-
110	Sektor Staat	4.872,3	4.872,3	-	-	-	-
120	Kreditinstitute	1.483,4	1.483,4	-	-	-	-
130	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	66,0	66,0	-	-	-	-
140	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	-	-	-	-	-	-
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	2.406,1	-	-	13,2	-	-
160	Zentralbanken	-	-	-	-	-	-
170	Sektor Staat	-	-	-	-	-	-
180	Kreditinstitute	-	-	-	-	-	-
190	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	36,0	-	-	-	-	-
200	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	443,1	-	-	10,0	-	-
210	Haushalte	1.927,0	-	-	3,2	-	-
220	Insgesamt	56.526,4	54.113,7	6,7	815,0	416,3	62,2



TABELLE 20: MELDEBOGEN EU CQ3: KREDITQUALITÄT VERTRAGSGEMÄSS BEDIENTER UND NOTLEIDENDER RISIKOPOSITIONEN NACH ÜBERFÄLLIGKEIT IN TAGEN
TEIL 2 VON 2

		g	h	i	j	k	l
		Bruttobuchwert/Nominalbetrag					
		Notleidende Risikopositionen					
		Überfällig > 180 Tage ≤ 1 Jahr	Überfällig > 1 Jahr ≤ 2 Jahre	Überfällig > 2 Jahre ≤ 5 Jahre	Überfällig > 5 Jahre ≤ 7 Jahre	Überfällig > 7 Jahre	Davon: ausgefallen
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	-	-	-	-	-	-
010	Darlehen und Kredite	71,4	131,9	105,7	0,9	13,4	801,7
020	Zentralbanken	-	-	-	-	-	-
030	Sektor Staat	-	-	-	-	-	-
040	Kreditinstitute	-	-	-	-	-	-
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	-	-	-	-	-	12,5
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	39,4	103,0	85,7	-	12,7	592,6
070	Davon: KMU	39,4	103,0	85,7	-	12,7	592,6
080	Haushalte	32,0	28,9	20,0	0,9	0,7	196,6
090	Schuldverschreibungen	-	-	-	-	-	-
100	Zentralbanken	-	-	-	-	-	-
110	Sektor Staat	-	-	-	-	-	-
120	Kreditinstitute	-	-	-	-	-	-
130	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	-	-	-	-	-	-
140	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	-	-	-	-	-	-
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	-	-	-	-	-	13,2
160	Zentralbanken	-	-	-	-	-	-
170	Sektor Staat	-	-	-	-	-	-
180	Kreditinstitute	-	-	-	-	-	-
190	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	-	-	-	-	-	-
200	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	-	-	-	-	-	10,0
210	Haushalte	-	-	-	-	-	3,2
220	Insgesamt	71,4	131,9	105,7	0,9	13,4	814,9



TABELLE 21: MELDEBOGEN EU CQ4: QUALITÄT NOTLEIDENDER RISIKOPOSITIONEN NACH GEOGRAFISCHEM GEBIET

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttobuchwert/Nominalbetrag						Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen
	Davon: notleidend						
			Davon ausgefallen	Davon: der Wertminderung unterliegend	Kumulierte Wertminderung	Rückstellungen für außerbilanzielle Verbindlichkeiten aus Zusagen und erteilte Finanzgarantien	
Bilanzwirksame Risikopositionen	54.922,2	801,9	801,8	54.922,2	- 341,4	-	-
Deutschland	42.690,2	304,3	304,2	42.690,2	- 170,4	-	-
Schweiz	5.269,9	3,2	3,2	5.269,9	- 8,0	-	-
Luxemburg	3.079,2	192,3	192,3	3.079,2	- 52,2	-	-
Niederlande	788,1	-	-	788,1	- 3,3	-	-
Vereinigte Staaten von Amerika	689,6	221,8	221,8	689,6	- 55,3	-	-
Frankreich	592,7	47,9	47,9	592,7	- 22,9	-	-
Österreich	507,3	0,8	0,8	507,3	- 2,8	-	-
Spanien	502,7	10,1	10,1	502,7	- 3,3	-	-
Jersey	139,4	-	-	139,4	- 0,6	-	-
Finnland	130,3	-	-	130,3	0,0	-	-
Dänemark	106,7	21,0	21,0	106,7	- 20,1	-	-
Belgien	101,7	-	-	101,7	- 1,5	-	-
Sonstige	324,4	0,5	0,5	324,4	- 1,0	-	-
Außerbilanzielle Risikopositionen	2.419,5	13,2	13,2	-	-	- 6,5	-
Deutschland	1.845,6	3,2	3,2	-	-	- 1,4	-
Schweiz	343,6	-	-	-	-	0,0	-
Luxemburg	115,7	-	-	-	-	- 0,2	-
Sonstige	114,6	10,0	10,0	-	-	- 4,9	-
Total	57.341,7	815,1	815,0	54.922,2	- 341,4	- 6,5	-



TABELLE 22: MELDEBOGEN EU CQ5: KREDITQUALITÄT VON DARLEHEN UND KREDITE AN NICHTFINANZIELLE KAPITALGESELLSCHAFTEN NACH WIRTSCHAFTSZWEIG

		a	b		c	d	e	f
			Bruttobuchwert					Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen
			Davon: notleidend					
				Davon ausgefallen	Davon: der Wertminderung unterliegende Darlehen und Kredite	Kumulierte Wertminderung		
010	Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	0,1	–	–	–	0,1	0,0	–
020	Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	–	–	–	–	–	–	–
030	Herstellung	0,9	–	–	–	0,9	0,0	–
040	Energieversorgung	0,4	–	–	–	0,4	0,0	–
050	Wasserversorgung	2,9	–	–	–	2,9	0,0	–
060	Baugewerbe	55,4	–	–	–	55,4	– 0,1	–
070	Handel	2,6	–	–	–	2,6	0,0	–
080	Transport und Lagerung	0,3	–	–	–	0,3	0,0	–
090	Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie	0,4	–	–	–	0,4	0,0	–
100	Information und Kommunikation	0,4	–	–	–	0,4	0,0	–
110	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	–	–	–	–	–	–	–
120	Grundstücks- und Wohnungswesen	11.871,3	590,1	590,1	11.871,3	– 205,4	–	–
130	Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	33,9	0,8	0,8	33,9	– 0,1	–	–
140	Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	99,3	1,6	1,6	99,3	– 0,6	–	–
150	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	–	–	–	–	–	–	–
160	Bildung	0,2	–	–	–	0,2	0,0	–
170	Gesundheits- und Sozialwesen	8,2	–	–	–	8,2	0,0	–
180	Kunst, Unterhaltung und Erholung	0,5	–	–	–	0,5	0,0	–
190	Sonstige Dienstleistungen	4,2	–	–	–	4,2	0,0	–
200	Insgesamt	12.081,0	592,5	592,5	12.081,0	– 206,2	–	–



8 Kreditminderungstechniken

TABELLE 23: MELDEBOGEN EU CR3 – ÜBERSICHT ÜBER KREDITRISIKOMINDERUNGSTECHNIKEN: OFFENLEGUNG DER VERWENDUNG VON KREDITRISIKOMINDERUNGSTECHNIKEN

		a	b	c	d	e
		Unbesicherte Risiko- positionen – Buchwert	Besicherte Risiko- positionen – Buchwert	Davon: durch Sicherheiten besichert	Davon: durch Finanzgarantien besichert	
						Davon: durch Kreditderivate besichert
1	Darlehen und Kredite	3.420,4	44.738,7	44.736,4	2,4	–
2	Schuldverschreibungen	6.421,8	–	–	–	–
3	Insgesamt	9.842,2	44.738,7	44.736,4	2,4	–
4	Davon notleidende Risikopositionen	24,8	593,8	593,8	–	–
EU 5	Davon ausgefallen	24,8	593,7	–	–	–



9 Kreditrisikostandardansatz

Tabelle 24 zeigt die Sicherheiten, die für KSA-Forderungen zur Anrechnung kommen. Hier gilt wie auch bei den IRBA-Forderungsklassen, dass keine finanziellen Sicherheiten risikomindernd angerechnet werden.

TABELLE 24: MELDEBOGEN EU CR4 – STANDARDANSATZ – KREDITRISIKO UND WIRKUNG DER KREDITRISIKOMINDERUNG

		a	b	c	d	e	f
		Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und Kreditrisikominderung (CRM)		Risikopositionen nach CCF und CRM		RWEAs und RWEA-Dichte	
Risikopositionsklassen		Bilanzielle Risikopositionen	Außerbilanzielle Risikopositionen	Bilanzielle Risikopositionen	Außerbilanzielle Risikopositionen	Risikogewichtete Aktiva (RWA)	RWA-Dichte (%)
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	1.260,8	–	1.312,1	–	–	–
2	Nicht zentralstaatliche öffentliche Stellen	5.213,7	–	5.215,1	–	0,3	0,01
EU 2a	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	5.104,6	–	5.106,0	–	–	–
EU 2b	Öffentliche Stellen	109,1	–	109,1	–	0,3	0,30
3	Multilaterale Entwicklungsbanken	108,3	–	108,3	–	–	–
EU 3a	Internationale Organisationen	51,3	–	51,3	–	–	–
4	Institute	506,1	–	506,1	–	26,5	5,20
5	Gedekte Schuldverschreibungen	648,6	–	648,6	–	50,2	7,70
6	Unternehmen	53,9	–	36,5	–	7,8	21,40
6.1	Davon: Spezialfinanzierungen	–	–	–	–	–	–
7	Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen und Beteiligungspositionen	220,6	–	220,6	–	350,8	159,02
EU 7a	Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen	–	–	–	–	–	–
EU 7b	Eigenkapitalpositionsrisiko	220,6	–	220,6	–	350,8	159,00
8	Mengeschäft	–	–	–	–	–	–



Fortsetzung Tabelle 24 von Seite 43

TABELLE 24: MELDEBOGEN EU CR4 – STANDARDANSATZ – KREDITRISIKO UND WIRKUNG DER KREDITRISIKOMINDERUNG

		a	b	c	d	e	f
		Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und Kreditrisikominderung (CRM)		Risikopositionen nach CCF und CRM		RWEAs und RWEA-Dichte	
Risikopositionsklassen		Bilanzielle Risikopositionen	Außerbilanzielle Risikopositionen	Bilanzielle Risikopositionen	Außerbilanzielle Risikopositionen	Risikogewichtete Aktiva (RWA)	RWA-Dichte (%)
9	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert und ADC-Risikopositionen	528,6	250,5	528,6	250,5	748,7	96,10
9.1	Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – nicht IPRE	255,7	67,6	255,7	67,6	158,6	49,10
9.2	Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – IPRE	3,3	–	3,3	–	0,5	15,20
9.3	Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – nicht IPRE	104,4	–	104,4	–	67,4	64,60
9.4	Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – IPRE	–	–	–	–	–	–
9.5	Grunderwerb, Erschließung und Bau (ADC)	165,2	182,9	165,2	182,9	522,2	150,00
10	Ausgefallene Positionen	7,6	–	7,6	–	8,4	110,50
EU 10a	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–	–	–
EU 10b	Organismen für gemeinsame Anlagen	115,0	–	115,0	–	118,9	103,40
EU 10c	Sonstige Posten	3,4	–	3,4	–	0,9	26,50
11	Entfällt						
12	INSGESAMT	8.717,9	250,5	8.753,2	250,5	1.312,5	14,60



Anhand der Tabelle 25 EU CR5 werden die Risikopositionswerte und die Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung, die den einzelnen Bonitätsstufen gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 2 der CRR nach Risikopositionsklassen zugeordnet werden, sowie die von den Eigenmitteln abgezogenen Risikopositionswerte gezeigt.

TABELLE 25: MELDEBOGEN EU CR5 – STANDARDANSATZ

TEIL 1 VON 2

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Risikogewicht															
Risikopositionsklassen		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	1.312,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Nicht zentralstaatliche öffentliche Stellen	5.213,9	-	-	-	1,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 2a	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	5.106,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 2b	Öffentliche Stellen	107,9	-	-	-	1,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Multilaterale Entwicklungsbanken	108,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 3a	Internationale Organisationen	51,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Institute	373,7	-	-	-	132,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Gedekte Schuldverschreibungen	195,2	-	-	392,2	36,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Unternehmen	-	-	-	-	35,3	-	-	-	-	1,1	-	-	-	-	-	0,2
6,1	Davon: Spezialfinanzierungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen und Beteiligungspositionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133,8
EU 7a	Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Eigenkapitalpositionsrisiko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133,8
8	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Fortsetzung Tabelle 25 von Seite 45

TABELLE 25: MELDEBOGEN EU CR5 – STANDARDANSATZ

TEIL 1 VON 2

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Risikogewicht															
Risikopositionsklassen		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%
9	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert und ADC-Risikopositionen	27,1	–	–	–	140,1	–	–	–	–	–	26,7	–	158,2	–	–	78,9
9.1	Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – nicht IPRE	13,1	–	–	–	136,8	–	–	–	–	–	–	–	158,2	–	–	15,3
9.1.1	Ohne Kreditsplitting	13,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	127,2	–	–	7,3
9.1.2	Mit Kreditsplitting (besichert)	–	–	–	–	136,8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9.1.3	Mit Kreditsplitting (unbesichert)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	31,0	–	–	8,0
9.2	Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – IPRE	–	–	–	–	3,3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9.3	Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – nicht IPRE	14,0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	26,7	–	–	–	–	63,6
9.3.1	Ohne Kreditsplitting	14,0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	60,3
9.3.2	Mit Kreditsplitting (besichert)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	26,7	–	–	–	–	–
9.3.3	Mit Kreditsplitting (unbesichert)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3,3
9.4	Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – IPRE	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9.5	Grunderwerb, Erschließung und Bau (ADC)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Ausgefallene Positionen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6,0
EU 10a	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
EU 10b	Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
EU 10c	Sonstige Posten	–	–	–	–	3,1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,3
11	Entfällt																
EU 11c	INSGESAMT	7.281,6	–	–	392,2	348,3	–	–	–	–	1,1	26,7	–	158,2	–	–	219,2

Fortsetzung Tabelle 25 auf Seite 47



Fortsetzung Tabelle 25 von Seite 46

TABELLE 25: MELDEBOGEN EU CR5 – STANDARDANSATZ

TEIL 2 VON 2

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
		Risikogewicht										
Risikopositionsklassen		105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1.250%	Sonstige	Summe	Ohne Rating
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.312,1	-
2	Nicht zentralstaatliche öffentliche Stellen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.215,2	107,9
EU 2a	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.106,0	-
EU 2b	Öffentliche Stellen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,2	107,9
3	Multilaterale Entwicklungsbanken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108,3	108,3
EU 3a	Internationale Organisationen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,3	51,3
4	Institute	-	-	-	-	-	-	-	-	-	506,1	373,9
5	Gedekte Schuldverschreibungen	-	-	-	-	-	-	-	-	25,1	648,6	231,3
6	Unternehmen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,6	35,5
6.1	Davon: Spezialfinanzierungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen und Beteiligungspositionen	-	-	-	-	86,8	-	-	-	-	220,6	220,6
EU 7a	Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Eigenkapitalpositionsrisiko	-	-	-	-	86,8	-	-	-	-	220,6	220,6
8	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert und ADC-Risikopositionen	-	-	-	348,1	-	-	-	-	-	779,1	779,1

Fortsetzung Tabelle 25 auf Seite 48



Fortsetzung Tabelle 25 von Seite 47

TABELLE 25: MELDEBOGEN EU CR5 – STANDARDANSATZ

TEIL 2 VON 2

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
		Risikogewicht										
Risikopositionsklassen		105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	370 %	400 %	1.250 %	Sonstige	Summe	Ohne Rating
9.1	Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – nicht IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	323,4	323,4
9.1.1	Ohne Kreditsplitting	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147,6	147,6
9.1.2	Mit Kreditsplitting (besichert)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136,8	136,8
9.1.3	Mit Kreditsplitting (unbesichert)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,0	39,0
9.2	Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,3	3,3
9.3	Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – nicht IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104,3	104,3
9.3.1	Ohne Kreditsplitting	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,3	74,3
9.3.2	Mit Kreditsplitting (besichert)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,7	26,7
9.3.3	Mit Kreditsplitting (unbesichert)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,3	3,3
9.4	Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	Grunderwerb, Erschließung und Bau (ADC)	-	-	-	348,1	-	-	-	-	-	348,1	348,1
10	Ausgefallene Positionen	-	-	-	1,6	-	-	-	-	-	7,6	7,6
EU 10a	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen	-	-	-	-	-	-	-	-	115,0	115,0	115,0
EU 10c	Sonstige Posten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,4	3,4
11	Entfällt											
EU 11c	INSGESAMT	-	-	-	349,7	86,8	-	-	-	140,1	9.003,9	2.033,9



10 Kreditrisiko im auf internen Ratings basierenden Ansatz

Die folgenden Tabellen zeigen dagegen die offenzulegenden Informationen zur Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken. Insbesondere gilt es hier, die Informationen

entsprechend den Vorgaben des Artikels 452 Buchstabe g CRR offenzulegen.

TABELLE 26A: MELDEBOGEN EU CR6 – BASIS-IRB-ANSATZ – KREDITRISIKOPOSITIONEN NACH RISIKOPOSITIONSKLASSE UND PD-BANDBREITE FORDERUNGSKLASSE UNTERNEHMEN – SONSTIGE

PD-Bandbreite	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungsfakto- ren (CCF)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrschein- lichkeit (PD) (%)	Anzahl der Schuldner	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Verlust- quote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlustbetrag	Wertberich- tungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
0,00 bis <0,15	1.481,6	15,0	100,0	1.496,6	0,07	145	23,48	2,5	181,0	0,12	0,3	0,7
0,00 bis <0,10	1.002,9	15,0	100,0	1.017,9	0,06	84	23,96	2,5	117,3	0,12	0,2	0,4
0,10 bis <0,15	478,7	–	–	478,7	0,10	61	22,47	2,5	63,7	0,13	0,1	0,3
0,15 bis <0,25	1.171,8	8,4	100,0	1.180,2	0,19	108	25,07	2,5	238,4	0,20	0,5	1,4
0,25 bis <0,50	327,7	0,3	100,0	328,0	0,35	47	24,92	2,5	92,0	0,28	0,3	0,7
0,50 bis <0,75	680,7	35,0	100,0	715,7	0,60	51	23,53	2,5	217,6	0,30	1,0	2,0
0,75 bis <2,50	1.060,9	92,7	100,0	1.153,6	1,41	78	26,58	2,5	542,4	0,47	4,3	7,5
0,75 bis <1,75	932,5	92,7	100,0	1.025,2	1,28	74	27,04	2,5	487,8	0,48	3,6	6,1
1,75 bis <2,50	128,4	–	–	128,4	2,48	4	22,89	2,5	54,6	0,43	0,7	1,4
2,50 bis <10,00	232,3	–	–	232,3	5,11	13	26,49	2,5	142,5	0,61	3,2	5,4
2,50 bis <5,00	105,2	–	–	105,2	3,71	7	25,32	2,5	61,2	0,58	1,0	1,9
5,00 bis <10,00	127,1	–	–	127,1	6,27	6	27,46	2,5	81,3	0,64	2,2	3,5
10,00 bis <100,00	3,3	–	–	3,3	30,00	2	22,74	2,5	3,0	0,91	0,2	–
10,00 bis <20,00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
20,00 bis <30,00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30,00 bis <100,00	3,3	–	–	3,3	30,00	2	22,74	2,5	3,0	0,91	0,2	–
100,00 (Ausfall)	26,5	–	–	26,5	100,00	5	8,67	2,5	–	–	8,4	12,6
Zwischensumme (Forderungsklasse)	4.984,8	151,4	100,0	5.136,2	1,25	449	24,70	2,5	1.416,9	0,28	18,2	30,3
Gesamtsumme (alle Forderungsklassen)	13.984,6	313,0	100,0	14.262,5		867,0		2,5	3.734,8	0,26	267,1	220,9



**TABELLE 26B: MELDEBOGEN EU CR6 – BASIS-IRB-ANSATZ – KREDITRISIKOPOSITIONEN NACH RISIKOPOSITIONSKLASSE UND PD-BANDBREITE
FORDERUNGSKLASSE UNTERNEHMEN – SPEZIALFINANZIERUNG**

PD-Bandbreite	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungsfakto- ren (CCF)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrschein- lichkeit (PD) (%)	Anzahl der Schuldner	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Verlust- quote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlustbetrag	Wertberich- tungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
0,00 bis <0,15	2.666,6	-	-	2.666,6	0,06	126	25,44	2,5	224,1	0,08	0,4	0,9
0,00 bis <0,10	2.203,4	-	-	2.203,4	0,05	99	24,98	2,5	167,8	0,08	0,3	0,6
0,10 bis <0,15	463,2	-	-	463,2	0,10	27	27,61	2,5	56,3	0,12	0,1	0,3
0,15 bis <0,25	1.324,7	89,3	100,0	1.414,1	0,20	65	27,04	2,5	250,4	0,18	0,8	1,8
0,25 bis <0,50	1.074,1	3,3	100,0	1.077,5	0,35	42	26,77	2,5	262,7	0,24	1,0	2,3
0,50 bis <0,75	1.075,1	6,4	100,0	1.081,5	0,56	58	25,91	2,5	304,0	0,28	1,6	3,2
0,75 bis <2,50	1.697,1	52,6	100,0	1.749,7	1,46	81	31,20	2,5	833,8	0,48	8,0	12,4
0,75 bis <1,75	1.362,9	35,8	100,0	1.398,7	1,21	69	31,11	2,5	637,7	0,46	5,3	8,6
1,75 bis <2,50	334,2	16,8	100,0	351,0	2,48	12	31,56	2,5	196,1	0,56	2,7	3,8
2,50 bis <10,00	550,6	-	-	515,3	5,24	19	33,36	2,5	383,2	0,74	8,7	13,7
2,50 bis <5,00	284,5	-	-	284,5	3,82	12	33,52	2,5	191,5	0,67	3,6	5,3
5,00 bis <10,00	266,1	-	-	230,8	7,00	7	33,16	2,5	191,7	0,83	5,1	8,4
10,00 bis <100,00	43,0	-	-	43,0	33,64	2	80,00	2,5	59,7	1,39	5,7	6,5
10,00 bis <20,00	14,1	-	-	14,1	13,11	1	40,00	2,5	17,1	1,21	0,7	0,8
20,00 bis <30,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,00 bis <100,00	28,9	-	-	28,9	43,69	1	40,00	2,5	42,6	1,47	5,0	5,7
100,00 (Ausfall)	568,6	10,0	100,0	578,6	100,00	25	89,27	2,5	-	-	222,7	149,8
Zwischensumme (Forderungsklasse)	8.999,8	161,6	100,0	9.126,3	7,23	418	31,76	2,5	2.317,9	0,25	248,9	190,6
Gesamtsumme (alle Forderungsklassen)	13.984,6	313,0	100,0	14.262,5	-	867,0	-	2,5	3.734,8	0,26	267,1	220,9



**TABELLE 26C: MELDEBOGEN EU CR6 – BASIS-IRB-ANSATZ – KREDITRISIKOPOSITIONEN NACH RISIKOPOSITIONSKLASSE UND PD-BANDBREITE
GESAMTDARSTELLUNG**

PD-Bandbreite	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungsfakto- ren (CCF)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrschein- lichkeit (PD) (%)	Anzahl der Schuldner	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Verlust- quote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlustbetrag	Wertberich- tungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
0,00 bis <0,15	4.148,2	15,0	100,0	4.163,2	0,05	271	24,66	2,5	405,1	0,10	0,7	1,6
0,00 bis <0,10	3.206,3	15,0	100,0	3.221,3	0,05	183	24,66	2,5	285,1	0,09	0,5	1,0
0,10 bis <0,15	941,9	–	–	941,9	0,10	88	25,00	2,5	120,0	0,13	0,2	0,6
0,15 bis <0,25	2.496,5	97,7	100,0	2.594,3	0,20	173	26,14	2,5	488,8	0,19	1,3	3,2
0,25 bis <0,50	1.401,8	3,6	100,0	1.405,5	0,35	89	26,34	2,5	354,7	0,25	1,3	3,0
0,50 bis <0,75	1.755,8	41,4	100,0	1.797,2	0,58	109	24,96	2,5	521,6	0,29	2,6	5,2
0,75 bis <2,50	2.758,0	145,3	100,0	2.903,3	1,44	159	29,37	2,5	1.376,2	0,47	12,3	19,9
0,75 bis <1,75	2.295,4	128,5	100,0	2.423,9	1,24	143	29,39	2,5	1.125,5	0,46	8,9	14,7
1,75 bis <2,50	462,6	16,8	100,0	479,4	2,48	16	29,24	2,5	250,7	0,52	3,4	5,2
2,50 bis <10,00	782,9	–	–	747,6	5,20	32	31,23	2,5	525,7	0,70	11,9	19,1
2,50 bis <5,00	389,7	–	–	389,7	3,79	19	31,31	2,5	252,7	0,65	4,6	7,2
5,00 bis <10,00	393,2	–	–	357,9	6,74	13	31,14	2,5	273,0	0,76	7,3	11,9
10,00 bis <100,00	46,3	–	–	46,3	33,39	4	78,25	2,5	62,7	1,36	5,9	6,5
10,00 bis <20,00	14,1	–	–	14,1	13,11	1	40,00	2,5	17,1	1,21	0,7	0,8
20,00 bis <30,00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30,00 bis <100,00	32,2	–	–	32,2	42,30	3	38,25	2,5	45,6	1,42	5,2	5,7
100,00 (Ausfall)	595,1	10,0	100,0	605,1	100,00	30	85,74	2,5	–	–	231,1	162,4
Gesamtsumme	13.984,6	313,0	100,0	14.262,5		867		2,5	3.734,8	0,26	267,1	220,9



**TABELLE 27A: MELDEBOGEN EU CR6 – FORTGESCHRITTENER-IRB-ANSATZ – KREDITRISIKOPOSITIONEN NACH RISIKOPOSITIONSKLASSE UND PD-BANDBREITE
FORDERUNGSKLASSE MENGENGESCHÄFT – DURCH WOHNIMMOBILIEN BESICHERT**

PD-Bandbreite	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungsfakto- ren (CCF)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrschein- lichkeit (PD) (%)	Anzahl der Schuldner	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Verlust- quote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlustbetrag	Wertberich- tungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
0,00 bis <0,15	17.718,0	904,5	100,0	18.622,5	0,09	98.416	13,67	2,5	546,0	0,03	2,3	8,4
0,00 bis <0,10	10.652,6	389,6	100,0	11.042,2	0,07	52.883	13,15	2,5	249,1	0,02	1,0	3,7
0,10 bis <0,15	7.065,4	514,9	100,0	7.580,3	0,12	45.533	14,43	2,5	296,9	0,04	1,3	4,7
0,15 bis <0,25	4.970,9	305,9	100,0	5.276,8	0,18	36.001	17,18	2,5	333,3	0,06	1,6	5,0
0,25 bis <0,50	4.366,1	348,7	100,0	4.714,8	0,32	31.649	19,68	2,5	520,9	0,11	3,0	7,7
0,50 bis <0,75	1.153,7	137,5	100,0	1.291,3	0,62	7.431	22,93	2,5	267,8	0,21	1,9	4,0
0,75 bis <2,50	1.544,4	138,1	100,0	1.682,5	1,31	8.448	22,65	2,5	541,2	0,32	4,9	11,3
0,75 bis <1,75	1.171,1	125,6	100,0	1.296,7	1,09	6.543	24,37	2,5	413,7	0,32	3,5	7,1
1,75 bis <2,50	373,3	12,5	100,0	385,8	2,03	1.905	16,89	2,5	127,5	0,33	1,4	4,2
2,50 bis <10,00	824,6	11,5	100,0	836,2	4,50	4.528	20,28	2,5	511,3	0,61	7,8	20,9
2,50 bis <5,00	668,3	10,2	100,0	678,5	3,94	3.716	20,16	2,5	388,7	0,57	5,5	15,0
5,00 bis <10,00	156,3	1,3	100,0	157,7	6,89	812	20,81	2,5	122,6	0,78	2,3	5,9
10,00 bis <100,00	258,3	4,0	100,0	262,2	27,07	1.372	39,49	2,5	272,8	1,04	14,0	39,3
10,00 bis <20,00	90,2	0,8	100,0	91,0	11,94	482	19,92	2,5	85,0	0,93	2,2	5,8
20,00 bis <30,00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30,00 bis <100,00	168,1	3,2	100,0	171,2	35,11	890	19,57	2,5	187,8	1,10	11,8	33,5
100,00 (Ausfall)	197,3	3,2	100,0	200,5	100,00	1.074	31,10	2,5	230,4	1,15	62,4	20,8
Zwischensumme (Forderungsklasse)	31.033,3	1.853,4	100,0	32.886,8	1,16	188.919	16,40	2,5	3.223,7	0,10	97,9	117,4
Gesamtsumme (alle Forderungsklassen)	31.144,4	1.855,6	100,0	33.000,2	–	189.346	–	2,5	3.230,8	0,10	98,2	117,7



**TABELLE 27B: MELDEBOGEN EU CR6 – FORTGESCHRITTENER-IRB-ANSATZ – KREDITRISIKOPOSITIONEN NACH RISIKOPOSITIONSKLASSE UND PD-BANDBREITE
FORDERUNGSKLASSE MENGENGESCHÄFT – ANDERE**

PD-Bandbreite	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungsfakto- ren (CCF)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrschein- lichkeit (PD) (%)	Anzahl der Schuldner	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Verlust- quote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlustbetrag	Wertberich- tungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
0,00 bis <0,15	37,8	-	-	37,8	0,10	110	11,47	2,5	1,0	0,03	-	-
0,00 bis <0,10	14,2	-	-	14,2	0,07	34	10,85	2,5	0,3	0,02	-	-
0,10 bis <0,15	23,6	-	-	23,6	0,12	76	11,84	2,5	0,7	0,03	-	-
0,15 bis <0,25	22,8	-	100,0	22,8	0,17	83	11,68	2,5	0,8	0,04	-	-
0,25 bis <0,50	28,2	1,3	100,0	29,5	0,30	140	11,60	2,5	1,5	0,05	-	-
0,50 bis <0,75	8,4	0,3	100,0	8,8	0,58	43	12,51	2,5	0,7	0,08	-	-
0,75 bis <2,50	7,8	0,6	100,0	8,4	1,17	24	13,88	2,5	1,0	0,12	-	-
0,75 bis <1,75	6,1	0,6	100,0	6,7	0,97	21	14,59	2,5	0,8	0,12	-	-
1,75 bis <2,50	1,7	-	-	1,7	1,97	3	11,02	2,5	0,2	0,12	-	-
2,50 bis <10,00	2,9	-	-	2,9	4,54	17	14,86	2,5	0,6	0,21	-	0,1
2,50 bis <5,00	2,6	-	-	2,6	4,25	15	14,93	2,5	0,5	0,19	-	0,1
5,00 bis <10,00	0,3	-	-	0,3	6,96	2	14,22	2,5	0,1	0,33	-	-
10,00 bis <100,00	1,5	-	-	1,5	17,00	7	60,64	2,5	0,7	0,47	0,1	0,2
10,00 bis <20,00	1,1	-	-	1,1	10,44	5	17,52	2,5	0,3	0,27	-	0,1
20,00 bis <30,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,00 bis <100,00	0,4	-	-	0,4	34,79	2	43,12	2,5	0,4	1,00	0,1	0,1
100,00 (Ausfall)	1,7	-	-	1,7	100,00	3	9,81	2,5	0,8	0,47	0,2	-
Zwischensumme (Forderungsklasse)	111,1	2,2	100,0	113,4	2,12	427	12,52	2,5	7,1	0,06	0,3	0,3
Gesamtsumme (alle Forderungsklassen)	31.144,4	1.855,6	100,0	33.000,2	-	189.346	-	2,5	3.230,8	0,10	98,2	117,7



**TABELLE 27C: MELDEBOGEN EU CR6 – FORTGESCHRITTENER-IRB-ANSATZ – KREDITRISIKOPOSITIONEN NACH RISIKOPOSITIONSKLASSE UND PD-BANDBREITE
GESAMTDARSTELLUNG**

PD-Bandbreite	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungsfakto- ren (CCF)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrschein- lichkeit (PD) (%)	Anzahl der Schuldner	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Verlust- quote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlustbetrag	Wertberich- tigungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
0,00 bis <0,15	17.755,8	904,5	100,0	18.660,3	-	98.526	13,87	2,5	547,0	0,03	2,3	8,4
0,00 bis <0,10	10.666,8	389,6	100,0	11.056,4	-	52.917	13,15	2,5	249,4	0,02	1,0	3,7
0,10 bis <0,15	7.089,0	514,9	100,0	7.603,9	-	45.609	14,42	2,5	297,6	0,04	1,3	4,7
0,15 bis <0,25	4.993,7	305,9	100,0	5.299,6	-	36.084	17,16	2,5	334,1	0,06	1,6	5,0
0,25 bis <0,50	4.394,3	350,0	100,0	4.744,3	-	31.789	19,63	2,5	522,4	0,11	3,0	7,7
0,50 bis <0,75	1.162,1	137,8	100,0	1.300,1	-	7.474	22,86	2,5	268,5	0,21	1,9	4,0
0,75 bis <2,50	1.552,2	138,7	100,0	1.690,9	-	8.472	22,61	2,5	542,2	0,32	4,9	11,3
0,75 bis <1,75	1.177,2	126,2	100,0	1.303,4	-	6.564	24,32	2,5	414,5	0,32	3,5	7,1
1,75 bis <2,50	375,0	12,5	100,0	387,5	-	1.908	16,86	2,5	127,7	0,33	1,4	4,2
2,50 bis <10,00	827,5	11,5	100,0	839,1	0,01	4.545	20,26	2,5	511,9	0,61	7,8	21,0
2,50 bis <5,00	670,9	10,2	100,0	681,1	0,01	3.731	20,14	2,5	389,2	0,57	5,5	15,1
5,00 bis <10,00	156,6	1,3	100,0	158,0	0,01	814	20,80	2,5	122,7	0,78	2,3	5,9
10,00 bis <100,00	259,8	4,0	100,0	263,7	0,05	1.379	39,52	2,5	273,5	1,04	14,1	39,5
10,00 bis <20,00	91,3	0,8	100,0	92,1	0,07	487	19,89	2,5	85,3	0,93	2,2	5,9
20,00 bis <30,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,00 bis <100,00	168,5	3,2	100,0	171,6	0,04	892	19,63	2,5	188,2	1,10	11,9	33,6
100,00 (Ausfall)	199,0	3,2	100,0	202,2	0,42	1.077	30,92	2,5	231,2	1,14	62,6	20,8
Gesamtsumme	31.144,4	1.855,6	100,0	33.000,2	-	189.346	-	2,5	3.230,8	0,10	98,2	117,7



TABELLE 28: MELDEBOGEN EU CR7-A – IRB-ANSATZ – OFFENLEGUNG DES RÜCKGRIFFS AUF CRM-TECHNIKEN

TEIL 1 VON 3

	a	b	c	d	e	f
			Kreditrisikominderungstechniken			
			Besicherung mit Sicherheitsleistung (FCP)			
			Teil der durch sonstige anererkennungsfähige Sicherheiten gedeckten Risikopositionen (%)			
		Teil der durch Finanzsicherheiten gedeckten Risiko- positionen (%)	Teil der durch Immobilien- besicherung gedeckten Risikopositionen (%)	Teil der durch Forderungen gedeckten Risikopositionen (%)	Teil der durch andere Sachsicherheiten gedeckten Risiko- positionen (%)	
FORTGESCHRITTENER-IRB-ANSATZ		Gesamtrisikoposition				
1	Zentralstaaten und Zentralbanken	-	-	-	-	-
2	Regionale und lokale Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-
3	Öffentliche Stellen	-	-	-	-	-
5	Unternehmen	-	-	-	-	-
5.1	Unternehmen – Allgemein	-	-	-	-	-
5.2	Unternehmen – Spezialfinanzierungen	-	-	-	-	-
5.3	Unternehmen – angekaufte Forderungen	-	-	-	-	-
6	Mengengeschäft	33.000,2	-	100,00	100,00	-
6.1	Mengengeschäft – qualifiziert revolvierend	-	-	-	-	-
6.2	Mengengeschäft – durch Wohnimmobilien besichert	32.886,8	-	100,00	100,00	-
6.3	Mengengeschäft – angekaufte Forderungen	-	-	-	-	-
6.4	Mengengeschäft – sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	113,4	-	100,00	100,00	-
7	Insgesamt	33.000,2	-	100,00	100,00	-
BASIS-IRB-ANSATZ						
1	Zentralstaaten und Zentralbanken	-	-	-	-	-
2	Regionale und lokale Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-
3	Öffentliche Stellen	-	-	-	-	-
4	Institute	-	-	-	-	-
5	Unternehmen	14.262,3	-	65,41	65,41	-
5.1	Unternehmen – Allgemein	5.136,1	-	77,46	77,46	-
5.2	Unternehmen – Spezialfinanzierungen	9.126,2	-	58,63	58,63	-
5.3	Unternehmen – angekaufte Forderungen	-	-	-	-	-
6	Insgesamt	14.262,3	-	-	-	-



Fortsetzung Tabelle 28 von Seite 55

TABELLE 28: MELDEBOGEN EU CR7-A – IRB-ANSATZ – OFFENLEGUNG DES RÜCKGRIFFS AUF CRM-TECHNIKEN

TEIL 2 VON 3

		g	h	i	j
		Kreditrisikominderungstechniken			
		Besicherung mit Sicherheitsleistung (FCP)			
		Teil der durch andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistung gedeckten Risikopositionen (%)			
FORTGESCHRITTENER-IRB-ANSATZ		Teil der durch Bareinlagen gedeckten Risikopositionen (%)	Teil der durch Lebensversicherungen gedeckten Risikopositionen (%)	Teil der durch von Dritten gehaltene Instrumente gedeckten Risikopositionen (%)	
1	Zentralstaaten und Zentralbanken	-	-	-	-
2	Regionale und lokale Gebietskörperschaften	-	-	-	-
3	Öffentliche Stellen	-	-	-	-
5	Unternehmen	-	-	-	-
5.1	Unternehmen – Allgemein	-	-	-	-
5.2	Unternehmen – Spezialfinanzierungen	-	-	-	-
5.3	Unternehmen – angekaufte Forderungen	-	-	-	-
6	Mengengeschäft	-	-	-	-
6.1	Mengengeschäft – qualifiziert revolving	-	-	-	-
6.2	Mengengeschäft – durch Wohnimmobilien besichert	-	-	-	-
6.3	Mengengeschäft – angekaufte Forderungen	-	-	-	-
6.4	Mengengeschäft – sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	-	-	-	-
7	Insgesamt	-	-	-	-
BASIS-IRB-ANSATZ					
1	Zentralstaaten und Zentralbanken	-	-	-	-
2	Regionale und lokale Gebietskörperschaften	-	-	-	-
3	Öffentliche Stellen	-	-	-	-
4	Institute	-	-	-	-
5	Unternehmen	-	-	-	-
5.1	Unternehmen – Allgemein	-	-	-	-
5.2	Unternehmen – Spezialfinanzierungen	-	-	-	-
5.3	Unternehmen – angekaufte Forderungen	-	-	-	-
6	Insgesamt	-	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 28 auf Seite 57



Fortsetzung Tabelle 28 von Seite 56

TABELLE 28: MELDEBOGEN EU CR7-A – IRB-ANSATZ – OFFENLEGUNG DES RÜCKGRIFFS AUF CRM-TECHNIKEN

TEIL 3 VON 3

		k		l	m		n
		Kreditrisikominderungstechniken			Kreditrisikominderungsmethoden bei der RWEA-Berechnung		
		Besicherung ohne Sicherheitsleistung (UFCP)					
FORTGESCHRITTENER-IRB-ANSATZ		Teil der durch Garantien gedeckten Risikopositionen (%)	Teil der durch Kreditderivate gedeckten Risikopositionen (%)		RWEA ohne Substitutionseffekte (nur Reduktionseffekte)	RWEA mit Substitutionseffekten (sowohl Reduktions- als auch Substitutionseffekte)	
1	Zentralstaaten und Zentralbanken	-	-		-	-	
2	Regionale und lokale Gebietskörperschaften	-	-		-	-	
3	Öffentliche Stellen	-	-		-	-	
5	Unternehmen	-	-		-	-	
5.1	Unternehmen – Allgemein	-	-		-	-	
5.2	Unternehmen – Spezialfinanzierungen	-	-		-	-	
5.3	Unternehmen – angekaufte Forderungen	-	-		-	-	
6	Mengengeschäft	-	-		-	-	3.230,8
6.1	Mengengeschäft – qualifiziert revolving	-	-		-	-	-
6.2	Mengengeschäft – durch Wohnimmobilien besichert	-	-		-	-	3.223,8
6.3	Mengengeschäft – angekaufte Forderungen	-	-		-	-	-
6.4	Mengengeschäft – sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	-	-		-	-	7,0
7	Insgesamt	-	-		-	-	3.230,8
BASIS-IRB-ANSATZ							
1	Zentralstaaten und Zentralbanken	-	-		-	-	-
2	Regionale und lokale Gebietskörperschaften	-	-		-	-	-
3	Öffentliche Stellen	-	-		-	-	-
4	Institute	-	-		-	-	-
5	Unternehmen	0,25	-		-	-	3.734,7
5.1	Unternehmen – Allgemein	-	-		-	-	1.416,9
5.2	Unternehmen – Spezialfinanzierungen	0,39	-		-	-	2.317,8
5.3	Unternehmen – angekaufte Forderungen	-	-		-	-	-
6	Insgesamt	-	-		-	-	3.734,7



**TABELLE 29: MELDEBOGEN EU CR8 –
RWEA-FLUSSRECHNUNG DER KREDIT-
RISIKEN GEMÄSS IRB-ANSATZ**

		^a Risikogewichteter Positionsbetrag
1	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode	7.025,0
2	Umfang der Vermögenswerte (+/-)	- 65,4
3	Qualität der Vermögenswerte (+/-)	29,5
4	Modellaktualisierungen (+/-)	-
5	Methoden und Politik (+/-)	-
6	Erwerb und Veräußerung (+/-)	-
7	Wechselkursschwankungen (+/-)	- 23,5
8	Sonstige (+/-)	-
9	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende des Offenlegungszeitraums	6.965,6

In quantitativer Hinsicht werden in diesem Kapitel Sicherheiten offengelegt, die in der aufsichtsrechtlichen Eigenkapitalunterlegung risikoreduzierend wirken. Die Berücksichtigung von Sicherheiten erfolgt gemäß CRR in Abhängigkeit von der Sicherheitenart entweder in der Probability of Default (PD) oder im Loss Given Default (LGD) oder mittels eines aufsichtlich vorgegebenen Risikogewichts für die besicherte Forderung. Im Mengengeschäft, das dem fortgeschrittenen IRBA unterliegt, werden grundpfandrechtliche Sicherheiten implizit über den LGD berücksichtigt.



11 Gegenparteiausfallrisiko

Bei Gegenparteiausfallrisiken berechnet die Münchener Hypothekbank ihre Positionen nach dem neuen Standardansatz, dem sogenannten SA-CCR. Kompensationseffekte aus Korrelationen werden dabei nicht berücksichtigt.

Die nach Artikel 439 Buchstaben e, f, g, k, l und m CRR erforderlichen Angaben werden mittels der Tabellen EU CCR1 bis EU CCR8 offengelegt.

Die Tabelle EU CCR6 wird nicht ausgewiesen, da die Münchener Hypothekbank diesbezüglich keine relevanten Positionen hält.

TABELLE 30: MELDEBOGEN EU CCR1 – ANALYSE DER CCR-RISIKOPOSITION NACH ANSATZ

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wieder- beschaffungs- kosten (RC)	Potenzieller künftiger Risiko- positions- wert (PFE)	EEPE	Zur Berechnung des aufsichts- rechtlichen Risiko- positions- werts verwendeter Alpha-Wert	Risiko- positions- wert vor CRM	Risiko- positions- wert nach CRM	Risiko- positions- wert	RWEA
EU 1	EU – Ursprungsrisikomethode (für Derivate)	–	–	–	1,4	–	–	–	–
EU 2	EU – vereinfachter SA-CCR (für Derivate)	–	–	–	1,4	–	–	–	–
1	SA-CCR (für Derivate)	45,8	246,2	–	1,4	2.082,7	408,7	408,7	80,5
2	IMM (für Derivate und SFTs)	–	–	–	–	–	–	–	–
2a	Davon Netting-Sätze aus Wertpapierfinanzierungs- geschäften	–	–	–	–	–	–	–	–
2b	Davon Netting-Sätze aus Derivaten und Geschäften mit langer Abwicklungsfrist	–	–	–	–	–	–	–	–
2c	Davon aus vertraglichen produktübergreifenden Netting-Sätzen	–	–	–	–	–	–	–	–
3	Einfache Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten (für SFTs)	–	–	–	–	–	–	–	–
4	Umfassende Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten (für SFTs)	–	–	–	–	–	24,7	24,7	4,2
5	VAR für SFTs	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Insgesamt	–	–	–	–	2.082,7	433,4	433,4	84,7



TABELLE 31: MELDEBOGEN EU CCR3 – STANDARDANSATZ – CCR-RISIKOPOSITIONEN NACH REGULATORISCHER RISIKOPOSITIONSKLASSE UND RISIKOGEWICHT

		Risikogewicht											Wert der Risiko- position insgesamt
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	Risikopositionsklassen	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Sonstige	
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Öffentliche Stellen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Internationale Organisationen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institute	194,6	-	-	-	32,8	80,1	-	-	-	-	125,0	432,5
7	Unternehmen	-	-	-	-	-	0,8	-	-	-	-	-	0,8
8	Mengengeschäft	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Sonstige Posten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Insgesamt	194,6	-	-	-	32,8	80,9	-	-	-	-	125,0	433,3



Die Tabelle EU CCR4 wird zum 30. Juni 2025 nicht offengelegt, da die Münchener Hypothekbank keine Gegenparteiausfallrisikopositionen im IRB-Ansatz führt.

TABELLE 32: MELDEBOGEN EU CCR5 – ZUSAMMENSETZUNG DER SICHERHEITEN FÜR CCR-RISIKOPPOSITIONEN

		a		b		c		d		e		f		g		h	
		Sicherheit(en) für Derivatgeschäfte						Sicherheit(en) für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte									
		Beizulegender Zeitwert der empfangenen Sicherheiten		Beizulegender Zeitwert der gestellten Sicherheiten				Beizulegender Zeitwert der empfangenen Sicherheiten		Beizulegender Zeitwert der gestellten Sicherheiten							
	Art der Sicherheit	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt			Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt		
1	Bar – Landeswährung	–	969,8	–	723,4			–	1.122,3	–	–	–	–	–	32,4		
2	Bar – andere Währungen	–	–	–	–			–	–	–	–	–	–	–	–		
3	Inländische Staatsanleihen	–	–	–	–			–	–	–	–	–	–	–	–		
4	Andere Staatsanleihen	–	–	–	–			–	–	–	–	–	–	–	130,4		
5	Schuldtitel öffentlicher Anleger	–	–	–	–			–	–	–	–	–	–	–	758,8		
6	Unternehmensanleihen	–	–	–	–			–	–	–	–	–	–	–	188,8		
7	Dividendenwerte	–	–	–	–			–	–	–	–	–	–	–	–		
8	Sonstige Sicherheiten	–	–	–	–			–	–	–	–	–	–	–	–		
9	Insgesamt	–	969,8	–	723,4			–	1.122,3	–	–	–	–	–	1.110,4		



TABELLE 33: MELDEBOGEN EU CCR8 – RISIKOPOSITIONEN GEGENÜBER ZENTRALEN GEGENPARTEIEN (CCPS)

		a	b
		Risikopositionswert	RWEA
1	Risikopositionen gegenüber qualifizierten CCPs (insgesamt)	–	0,2
2	Risikopositionen aus Geschäften bei qualifizierten CCPs (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds). Davon:	–	–
3	(i) OTC-Derivate	–	–
4	(ii) Börsennotierte Derivate	–	–
5	(iii) SFTs	–	–
6	(iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde	–	–
7	Getrennte Ersteinschüsse	–	–
8	Nicht getrennte Ersteinschüsse	–	–
9	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	1,0	0,2
10	Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	–	–
11	Risikopositionen gegenüber nicht qualifizierten Gegenparteien (insgesamt)	–	–
12	Risikopositionen aus Geschäften bei nicht qualifizierten Gegenparteien (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds) davon:	–	–
13	(i) OTC-Derivate	–	–
14	(ii) Börsennotierte Derivate	–	–
15	(iii) SFTs	–	–
16	(iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde	–	–
17	Getrennte Ersteinschüsse	–	–
18	Nicht getrennte Ersteinschüsse	–	–
19	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	–	–
20	Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	–	–

12 Marktpreisrisiko

Marktpreisrisiken umfassen die Risiken für den Wert von Positionen oder Portfolios durch die Veränderung von Marktparametern, z. B. Zinsen oder Wechselkursen. Sie werden unter Einsatz des Barwertmodells als potenzieller Barwertverlust quantifiziert. Unterschieden wird dabei zwischen Zinsänderungs-, (Credit-)Spread-, Options-, Währungs-,

Rohstoff- und Aktienrisiken. Das Zinsänderungsrisiko bezeichnet das Risiko, dass sich der Marktwert von Anlagen oder Verbindlichkeiten, die vom Zinsniveau abhängig sind, negativ entwickelt. Es stellt für die Münchener Hypothekbank die wichtigste Komponente der Marktpreisrisiken dar.

TABELLE 34: MELDEBOGEN EU MR1 – MARKTRISIKO BEIM ALTERNATIVEN STANDARDANSATZ (ASA)

		a
		Eigenmittelanforderungen insgesamt (OFR)
	Outright-Termingeschäfte	
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)	–
2	Aktienkursrisiko (allgemein und spezifisch)	–
3	Fremdwährungsrisiko	28,2
4	Warenpositionsrisiko	–
	Optionen	
5	Vereinfachter Ansatz	–
6	Delta-Plus-Ansatz	–
7	Szenario-Ansatz	–
8	Verbriefung (spezifisches Risiko)	–
9	Gesamtsumme	28,2

Die nebenstehende Tabelle stellt die Komponenten der Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko nach dem Standardansatz dar. Relevant ist dabei für die Münchener Hypothekbank lediglich das Zinsrisiko aus Handelsbuchpositionen (nur Futures). Derzeit hält die Münchener Hypothekbank keine solchen Positionen. Zudem können Wechselkursrisiken aus offenen Währungspositionen im Bankbuch auftreten.

Der Vollständigkeit halber wird darauf hingewiesen, dass die Nettofremdwährungsposition der Münchener Hypothekbank zum 30. Juni 2025 unter der Bagatellgrenze von 2 % des Gesamtbetrags der Eigenmittel gemäß Artikel 351 CRR lag. Daher wird keine Eigenmittelanforderung für die Fremdwährungsrisiken angesetzt.



13 IRRBB

TABELLE 35: MELDEBOGEN EU IRRBB1 – ZINSRISIKEN BEI GESCHÄFTEN DES ANLAGEBUCHS

		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
		a	b	c	d
Aufsichtliche Schockszenarien		Änderungen des wirtschaftlichen Werts des Eigenkapitals		Änderungen der Nettozinserträge	
1	Paralleler Aufwärtsschock	- 157	- 204	10	10
2	Paralleler Abwärtsschock	65	- 99	- 15	- 16
3	Steepener-Schock	- 18	- 25	-	-
4	Flattener-Schock	- 22	- 48	-	-
5	Aufwärtsschock bei den kurzfristigen Zinsen	- 61	- 66	-	-
6	Abwärtsschock bei den kurzfristigen Zinsen	31	31	-	-



14 ESG

GESCHÄFTSSTRATEGIE UND -VERFAHREN

Das Thema Nachhaltigkeit hat bereits in den letzten Jahren stark an Bedeutung gewonnen, insbesondere vor dem Hintergrund des zunehmend spürbaren Klimawandels und der damit verbundenen Anforderungen, noch mehr Anstrengungen zu unternehmen, diesen zu begrenzen und sich schon jetzt an die Folgen anzupassen. Der Finanzindustrie wird bei dieser Aufgabe eine bedeutende Rolle zugeschrieben. Der Übergang zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft birgt dabei neben Chancen auch Risiken für die Finanzindustrie. So können in der Münchener Hypothekenbank beispielsweise sowohl physische als auch transitorische Risiken direkt auf den Darlehensnehmer oder auf die als Sicherheit für die Darlehen dienenden Beleihungsobjekte und damit wiederum auf das Kreditrisiko wirken. 2024 hat die Münchener Hypothekenbank eine doppelte Wesentlichkeitsanalyse gemäß der CSRD durchgeführt und diese zu Beginn 2025 aktualisiert. Die Ergebnisse werden in der Nichtfinanziellen Erklärung im Geschäftsbericht für das jeweilige Geschäftsjahr dargestellt und entsprechend bei der Aktualisierung der Geschäftsstrategie berücksichtigt. Außerdem wurde Anfang 2025 eine umfangreiche Geschäftsumfeldanalyse durchgeführt. Im Fokus standen die Untersuchung und Bewertung der Auswirkungen von Klima- und Umweltveränderungen sowie der Einfluss von Risikotreibern aus den Kategorien Social und Governance auf das Geschäftsumfeld der Münchener Hypothekenbank.

Insgesamt zeigt die Umfeldanalyse, dass verschiedene Phänomene in Form von Klima- und Umweltrisiken (z. B. Nachfragerückgang in der Immobilienbranche durch eine klimamaßnahmenbedingte Rezession oder Veränderung der Wettbewerbsposition aufgrund unzureichender grüner Außen-darstellung) das Geschäftsumfeld der Bank bereits kurzfristig

verändern können. Bei der Erstellung der Geschäftsstrategie werden diese Schlüsselphänomene berücksichtigt. Das Thema Nachhaltigkeit ist mit entsprechenden KPIs in der Geschäftsstrategie verankert. Hierbei wurden Klimaziele für die Portfolios Retail, Gewerbe und Kapitalmarkt und Funding (aktiv) definiert. Grundlage bildet dafür das CO₂-Accounting auf Basis des PCAF-Standards, das den Status quo abbildet. Zur Definition der Ziele wurden wesentliche Annahmen in Bezug auf die zukünftige Portfolioentwicklung getroffen. Daraus folgend wurden Abbaupfade für das Mengen- und Gewerbe-geschäft sowie relevante Subportfolios definiert und entsprechende Klimaziele abgeleitet (siehe Meldebogen 3: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Angleichungsparameter). Im Rahmen der Zieldefinition erfolgt eine Orientierung an den Abbaupfaden des Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM). CRREM ist der sektorspezifische Ansatz für die Immobilienbranche zur Erfüllung des „Net Zero Emissions by 2050“-Szenarios (NZE) der Internationalen Energie-agentur (IEA). Das Kreditportfolio orientiert sich dabei am 1,5-Grad-CRREM-Szenario. Im Rahmen der Umsetzung des Klimaziels werden auch die aktuellen politischen und regulatorischen Entwicklungen aus dem European Green Deal berücksichtigt. Zur Erreichung der Ziele wurde ein Transitionsplan mit Maßnahmen sowie einem Steuerungs-, Reporting- und Governancemodell verabschiedet.

Die Münchener Hypothekenbank fördert bereits seit vielen Jahren energieeffizientes Bauen über das „Grüne Darlehen“, das einen vergünstigten Zinssatz für energieeffiziente privat genutzte Wohnimmobilien hat. Darüber hinaus bietet die Bank auch sogenannte „Familiendarlehen“ an. Dieses Produkt soll Familien mit mittlerem Einkommen den Erwerb des Eigenheims ermöglichen. Diese beiden nachhaltigen Produkte sind auch in Kombination möglich. Ergänzend dazu bietet die Bank KfW-Darlehen an, die Energieeffizienz über verschiedene Programme zur Renovierung, zum Umbau oder Neubau fördern.

Die Bank arbeitet eng mit ihren Partnerbanken zusammen, um die nachhaltigen Produkte zu vertreiben, und stellt u. a. Werbematerialien zur Verfügung. Die grünen Finanzierungen in der gewerblichen Immobilienfinanzierung sollen ebenfalls weiter ausgeweitet werden. Dazu zählen Darlehen für Gewerbeimmobilien, die an die Kriterien des auf der Passivseite bestehenden Green Bond Frameworks der Münchener Hypothekenbank angelehnt sind. Diese Gewerbeimmobilien wurden mit einem der anerkannten Nachhaltigkeitszertifikate ausgezeichnet oder erfüllen die Kriterien der Top 15 Prozent des nationalen Gebäudebestands. Bei Erfüllung von definierten Produktkriterien wird es den Kunden ermöglicht, ein Bestätigungsschreiben über den Status „Green Loan“ zu erhalten. Durch die Schaffung des „EnergieEffizienz-Kredites“ wurde ein weiteres adäquates Produkt eingeführt. Der EnergieEffizienz-Kredit soll der Finanzierung von Maßnahmen zur energetischen Erhöhung, vorrangig bei den Bestandskunden, dienen und damit zur Reduzierung der CO₂-Emissionsintensität unseres gewerblichen Immobiliensicherheitenportfolios beitragen.

Auf der Passivseite emittiert die Münchener Hypothekenbank zur Refinanzierung der vorgenannten Darlehen verschiedene grüne Finanzprodukte wie zum Beispiel Grüne Pfandbriefe, grüne Senior Preferred Schuldtitel, grüne Senior Non-Preferred Schuldtitel und grüne Commercial Paper.

In den in der Geschäftsstrategie beschriebenen Zielmärkten (diese umfassen neben dem Hauptmarkt Deutschland weitere ausgewählte EU-Länder sowie die Schweiz und das UK) gelten weitgehende gesetzliche Vorschriften, die hohe soziale Standards (einschl. Schutz von Menschenrechten und von Arbeitnehmern) gewährleisten. Bei der Auswahl von Auslagerungsunternehmen liegt der Fokus auf Unternehmen in Deutschland, der EU oder dem Europäischen Wirtschaftsraum. Auch der Eigenbetrieb wird durch verschiedene soziale Phänomene aus dem Geschäftsumfeld der Münchener Hypothekenbank



beeinflusst. Die sich daraus ergebenden sozialen Risiken, Chancen und Ziele werden im Rahmen der Personalstrategie und der Diversity-Strategie adressiert. Die Chancen und Risiken im Bereich Personal werden bei der Münchener Hypothekenbank als Querschnittsthema behandelt, das in der Geschäftsstrategie verankert ist und sich über alle Geschäftsbereiche erstreckt. Eine ausreichende Personalausstattung, qualitativ und quantitativ, ist eine wesentliche Voraussetzung für den künftigen Erfolg der Bank. Die Münchener Hypothekenbank steht vor der Herausforderung, dem zunehmenden Fachkräftemangel zu begegnen. Dies betrifft alle Bereiche, insbesondere die IT, die gewerbliche Immobilienfinanzierung sowie spezialisierte Profile im Regulatorikumfeld. Um diesen Herausforderungen und Chancen zu begegnen, hat die Bank eine Personalstrategie entwickelt, die die Sicherstellung der erforderlichen Personalausstattung in qualitativer und quantitativer Hinsicht in den Mittelpunkt stellt. Dies schließt die Weiterentwicklung der Unternehmens- und Führungskultur ein, um den künftigen Anforderungen gerecht zu werden. Die Megatrends Digitalisierung, Nachhaltigkeit und Diversität werden dabei angemessen in die Personalarbeit integriert. Ergänzend hierzu hat die Bank bereits im Jahr 2023 eine Diversitätsstrategie verabschiedet. Die verstärkte Orientierung der Personalpolitik an Diversität bewirkt, dass bestimmte Gruppen gezielt von den positiven Maßnahmen profitieren. Weibliche Mitarbeitende werden durch die geplante Erhöhung des Frauenanteils in Führungspositionen angesprochen. Mitarbeitende mit nicht deutschsprachiger Herkunft werden durch Sprachkurse gezielt gefördert.

UNTERNEHMENSFÜHRUNG

Der Vorstand trägt die Gesamtverantwortung für die Geschäfts- und Risikostrategie und deren Umsetzung in der Bank. Die Verantwortung des Vorstands umfasst auch die Implementierung einer den Risiken angemessenen Geschäftsorganisation. Zur organisatorischen Verankerung des Themas Nachhaltigkeit ist

in der Münchener Hypothekenbank ein ESG-Framework implementiert. In diesem Framework sind Strukturen und Verantwortlichkeiten für alle Nachhaltigkeitsthemen, inklusive der ESG-Risikomanagementthemen, geregelt. Innerhalb des Vorstands sind klare Verantwortlichkeiten für das ESG-Risikomanagement und das Nachhaltigkeitsmanagement festgelegt. ESG-Ziele auf Bank- und Ressortebene fließen in die Vorstandsvergütung ein. Ein Bankziel im Rahmen der Bemessung der variablen Vergütung hat einen ESG-Bezug und setzt sich aus folgenden drei KPIs zusammen: CO₂-Intensität in der Privaten Immobilienfinanzierung, CO₂-Intensität in der Gewerblichen Immobilienfinanzierung und Anzahl grüner Emissionen pro Jahr. Zudem werden auch auf der Ebene unterhalb des Vorstands konkrete ESG-Ziele vereinbart. Damit ist die Verankerung in der variablen Vergütung von Vorstand und Führungskräften hinreichend sichergestellt. Soziale Risiken werden in den Zielen von Vorstand und Bereichsleiterbene wie folgt berücksichtigt: Umsetzung der Diversity-Strategie und Identifizierung von weiblichen Potenzialträgerinnen. Der Vergütungskontrollausschuss überprüft jährlich die Angemessenheit der Ziele des Vorstands im Rahmen der variablen Vergütung. Auch im Rahmen der jährlichen Effizienzprüfung von Vorstand und Aufsichtsrat wird das Thema ESG berücksichtigt.

Der Bereich Non-Financial-Risk-Management ist zentral verantwortlich für das Management von und die Berichterstattung über ESG-Risiken und ebenso für die strategische Verankerung von Nachhaltigkeit und -berichterstattung. Darüber hinaus sind Mitarbeitende in den relevanten Fachbereichen als ESG-Beauftragte benannt. Im ESG-Committee werden alle Nachhaltigkeitsaspekte sowie die damit verbundenen Risiko- und Kreditthemen gebündelt. Das ESG-Committee besteht aus den Leitenden aller betroffenen Bereiche der Bank. Dazu zählen neben dem Non-Financial-Risk-Management alle relevanten 1st-, 2nd- und 3rd-Line-Funktionen. In der Regel monatlich erfolgt eine Berichterstattung über aktuelle Umsetzungen in der

Bank und notwendige Entscheidungen werden getroffen bzw. das Strategy & Finance Board, Risk Management Board oder Vorstandssitzungen vorbereitet. Zudem wird seit Ende des Jahres 2022 ein ESG-Risikobericht im halbjährlichen Turnus den Bereichsleitenden der Bank zur Verfügung gestellt. Dieser hat seinen Schwerpunkt auf den Auswirkungen von Klimarisiken für die Bank. Im vierteljährlichen Gesamtrisikobericht für Vorstand und Aufsichtsrat sind ESG-Risiken integriert. Im Rahmen des Strategiecontrollings wird der Fortschritt bezüglich ESG-bezogener Ziele an den Vorstand berichtet. Der Vorstand steuert soziale Risiken im Kreditgeschäft (z. B. in Bezug auf Tätigkeiten für die Gemeinschaft und Gesellschaft, Arbeitnehmerbeziehungen und Arbeitsnormen, Kundenschutz und Produktverantwortung, Menschenrechte) im Wesentlichen durch langfristige geschäftsstrategische Vorgaben. Dies gilt ebenso für Governance-Risiken (wie z. B. ethische Überlegungen, Strategie- und Risikomanagement, Inklusivität, Transparenz, Umgang mit Interessenkonflikten, interne Kommunikation zu zentralen Anliegen). Die Zielmärkte der Bank liegen im EWR sowie im UK. In all diesen Ländern gelten bereits hohe Standards bzgl. Arbeitsschutz und Menschenrechten. Privatkundengeschäft findet nur in der DACH-Region statt. Hier gelten entsprechende Verbraucherschutzanforderungen und Produktvorgaben. Aufgrund der erheblichen Unsicherheit und des damit einhergehenden Risikos, dass aufgrund des Ukraine-Kriegs die bereits verhängten Sanktionen weiter ausgedehnt werden, wurde im März 2022 beschlossen, jegliches Neugeschäft mit Darlehensnehmern ohne Aufenthaltstitel in der EU mit Bezug zur Russischen Föderation, Belarus, Syrien und Eritrea einzustellen. Für grüne Refinanzierungsprodukte sind in der Geschäftsstrategie ESG Ausschlüsse definiert, die sich auf sozial kontroverse Aktivitäten beziehen. So werden zum Beispiel milieubehaftete Immobilien nicht finanziert.



RISIKOMANAGEMENT

Das implementierte ESG-Risikomanagement der Münchener Hypothekbank identifiziert und steuert Risiken, die mit der Geschäftstätigkeit, Produkten, Dienstleistungen und Geschäftsbeziehungen im Zusammenhang stehen. Der Bereich Non-Financial-Risk-Management analysiert die möglichen Auswirkungen auf das eigene Geschäft und informiert den Vorstand über aktuelle Entwicklungen, sodass notwendige Entscheidungen zeitnah getroffen werden können. Da ESG-Risiken keine eigene Risikoart sind, sondern auf die bestehenden Risikoarten wirken, wurde die Risikoinventur erweitert. Eine separate Auseinandersetzung ist jedoch sicherzustellen, um die Auswirkungen von ESG-Risiken zu bestimmen. Hierzu wurde eine Wesentlichkeitsanalyse durchgeführt (nachfolgend „Risiko-Wesentlichkeitsanalyse“). Die E-, S- und G-Risiken wurden dabei für jede Risikoart separat bewertet. Im Rahmen der Analysen wurden das politische Umfeld sowie die historisch und zukünftig zu erwartenden Entwicklungen hinsichtlich physischer und transitorischer Risiken einbezogen. Die Risiko-Wesentlichkeitsanalyse erfolgte in zwei Schritten, im Folgenden „Stufe I“ und „Stufe II“ genannt. In Stufe I wurden die relevanten Risikotreiber auf Basis der Transmissionskanäle initial bewertet, um festzustellen, wie stark die verschiedenen Risikoarten von den ESG-Risiken betroffen sind (Relevanzeinschätzung). Diese Analyse basierte so weit wie möglich auf quantitativen Auswertungen. Ergänzend bzw. alternativ erfolgte die Bewertung auf Basis qualitativer Beurteilungen von Experten aus verschiedenen Bereichen der Bank inklusive des ESG-Risikomanagers. Dabei wurden unterschiedliche Zeithorizonte betrachtet: Sowohl kurz- und mittelfristige Effekte als auch langfristige Veränderungen wurden pro Risikotreiber pro Risikoart analysiert. Für jeden physischen Risikotreiber (zum Beispiel Flut) im Kreditrisiko wurde im Rahmen der Stufe I eine Analyse basierend auf standortspezifischen Risikodaten für die Sicherungsobjekte durchgeführt. Für den transitorischen

Treiber CO₂-Emissionen wurde im Rahmen der Stufe I auf die objektspezifischen Energieeffizienzen abgestellt. Ein Fokus des Risikomanagements liegt dabei auch auf der Verbesserung der dafür notwendigen Datengrundlage. Energieausweise werden dazu für das Neugeschäft angefordert und in den IT-Systemen erfasst. Physische Risikodaten werden extern von einem etablierten Anbieter bezogen. Ein CO₂-Accounting für das Kreditportfolio wurde nach dem PCAF-Standard aufgebaut. Sofern die Objektemissionen direkt über den Energieausweis verfügbar sind, werden diese zur Berechnung der CO₂-Emissionen verwendet. Für die übrigen Objekte werden Schätzungen auf Basis von Baujahr, Objektart und weiteren Faktoren vorgenommen. In Stufe II der Wesentlichkeitsanalyse erfolgte eine detaillierte, risikoartenspezifische Analyse unter Verwendung von Szenarien. Diese folgte dem Ziel, quantitative Aussagen bezüglich der Wesentlichkeiten abzuleiten, indem die potenziellen Auswirkungen von ESG-Risiken durch Euro-Beträge quantifiziert wird. Ausgangspunkt für die Stufe II waren die Ergebnisse der Stufe I. Die ermittelten relevanten Risikotreiber wurden im Rahmen von Szenarien näher analysiert. Für jede als relevant identifizierte Risikoart wurden mindestens zwei Szenarien hergeleitet. Auch in Stufe II wurde zwischen der kurz- bis mittelfristigen und langfristigen Perspektive unterschieden. Um die Auswirkungen in den verschiedenen Zeithorizonten besser beurteilen zu können, wurden makroökonomische Szenarien des Network for Greening the Financial System (NGFS) hinzugezogen. Im Kreditrisiko wurde im Rahmen der Quantifizierung der Klima- und Umweltrisiken in den verschiedenen Szenarien ein erwarteter Verlust ermittelt. Konkret wurden physische Risiken über die Anpassung der Verlustquoten (LGD-Shift) und transitorische Risiken über die Anpassung der Ausfallwahrscheinlichkeiten (PD-Shift) und Ausfallsimulationen (**x größte** Darlehensnehmer) berücksichtigt. Ergänzend zu dem statistischen, datenbasierten Verfahren wurde ein „Expert Elicitation“-Ansatz für alle anderen als relevant identifizierten Risikotreiber im Klimakontext sowie für die Themenkomplexe

Social und Governance genutzt. Das stellt ein formelles und strukturiertes Verfahren dar, um Expertenwissen in quantitative Ergebnisse und Zahlen zu übersetzen. Im Rahmen der Wesentlichkeitsanalyse für ESG-Risiken 2025 wurde eine Wesentlichkeit von Klimarisiken im Operationellen Risiko sowie im Kredit- und Reputationsrisiko identifiziert. Die Wesentlichkeit ist in vielen Fällen bereits über einen kurz- bzw. mittelfristigen Zeithorizont gegeben. In der Analyse der sozialen Risiken hat die Bank eine Wesentlichkeit in der Risikoart Rechtsrisiko/Compliancerisiko als Unterkategorie des Operationellen Risikos identifiziert. Relevante Risikotreiber sind hier „Arbeitnehmerschutz“, „Verbraucherschutz“ und „Datenschutz“. Ebenso als relevant identifiziert wurde im Bereich des Rechtsrisikos/Compliancerisikos der Governance-Risikotreiber „Risikomanagement“. Für die weiteren Risikoarten ergibt sich keine Wesentlichkeit bei sozialen oder Governance-Risiken. Für das Individualgeschäft besteht ein ESG-Scoring-Verfahren, das objekt- sowie darlehensnehmerbezogene Aspekte berücksichtigt.

Im Rahmen des ESG-Scorings werden bei Einzelkreditentscheidungen höhere Kompetenzanforderungen bei schlechten Scores hinterlegt. Außerdem basieren auf dem ESG-Score ein Pricing und eine Limitierung bzw. ein Ausschluss von Geschäften mit schlechten Scores. Die Limite im Kreditgeschäft orientieren sich an den im Rahmen der Wesentlichkeitsanalyse identifizierten Risiken. So ist im Individualgeschäft ein Ausschluss für Kredite mit schlechtem ESG-Gesamtscore vorgesehen sowie eine Limitierung des Neugeschäfts in mittleren bis schlechten Gesamtscores. Darüber hinaus wird auch der Teilscore der transitorischen Risiken separat limitiert, da die Energieeffizienz der Gebäude eines der entscheidenden Risiken für die Bank darstellt. Auch hier findet ein Ausschluss der schlechtesten Teilscores sowie eine Limitierung der mittleren bis schlechten Scores statt. Im Mengengeschäft der Bank wurde im Jahr 2024 ein ESG-Scoring basierend auf dem Sicherungsobjekt eingeführt und in diesem Zuge wurde auch eine Limitierung für schlechte



Scores festgesetzt. In den durch die Bank beauftragten Gutachten zu den Sicherungsobjekten werden wertbeeinflussende ESG-Faktoren berücksichtigt. Die Münchener Hypothekbank ist auf das Immobiliengeschäft spezialisiert. Das bedeutet, dass der klassische Kunde im Individualgeschäft kein Unternehmen darstellt, sondern dass es sich um Objektfinanzierungen handelt, bei denen das Objekt und weniger der Kunde im Vordergrund steht. Die aktuelle Wesentlichkeitsanalyse zu Governance-Risikotreibern spiegelt dies auch wider. So wurde, wie beschrieben, keiner der Governance-Treiber im Kreditrisiko als relevant eingeschätzt. Unabhängig davon wird jedoch für den Darlehensnehmer eine Einschätzung zu Governance-Risiken im ESG-Score vorgenommen. Zudem wurden Prozesse zur Identifizierung und Überprüfung von Neu- und Bestandskunden auf Basis geldwäscherechtlicher Anforderungen (kurz „KYC“ – „Know Your Customer“, deutsch: „Kenne deinen Kunden“) implementiert, deren Ergebnisse im Rahmen des ESG-Scores berücksichtigt werden. Die identifizierten S-Risikotreiber werden über das OpRisk-Management sowie bestehende interne Prozesse adressiert. So gibt es ein regelmäßiges OpRisk-Berichtswesen (Jahresbericht und vierteljährliche Berichterstattung im Rahmen des Gesamtbankrisikoberichts), das alle Geschäftsbereiche der Bank und den Eigenbetrieb umfasst. Der halbjährliche ESG-Risikobericht umfasst eine Auswertung des Teilscores Social für das Individualgeschäft. Die Mitarbeitenden werden laufend über das interne Kommunikationsportal zu relevanten Themen informiert. Der demografische Wandel wird bereits im Rahmen der Personalstrategie adressiert. Darüber hinaus gibt es zum Thema Datenschutz eine dedizierte Organisationseinheit innerhalb des Bereichs Non-Financial-Risk-Management, die sich um die Mitigation dieses Risikos kümmert. Durch diverse nachhaltige Produkte (siehe Abschnitt „Geschäftsstrategie und Verfahren“) soll ein weiterer Aufbau eines grünen bzw. sozialeren Portfolios angestrebt werden. Auch die zur Erreichung des Klimaziels notwendigen strategischen Maßnahmen im Transitionsplan werden auf eine Risiko-

reduktion der transitorischen Risiken einzahlen. Zur Eingrenzung physischer Risiken wurden in der Münchener Hypothekbank folgende mitigierende Maßnahmen implementiert: überregionale Diversifikation des Darlehensgeschäfts sowie bankseitiger Abschluss entsprechender Ausfallversicherungen. Im Mengen- sowie im Individualgeschäft bestehen pauschale Ausfallversicherungen, die im Falle eines physischen Schadensereignisses die Verluste der Bank beschränken. Die Münchener Hypothekbank tauscht sich sowohl innerhalb von Verbänden als auch mit einzelnen Kunden und Geschäftspartnern zu Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen aus. Bei der Bestimmung wesentlicher Themen werden alle relevanten Perspektiven berücksichtigt und u. a. im Austausch mit externen Stakeholdern validiert. Relevante ESG-Informationen und die ESG-Ambition werden bei Individualkunden im Neugeschäft abgefragt. Hierzu steht dem Kundenberater und Deal Manager ein Simulationstool zur Verfügung, das den perspektivischen CO₂-Ausstoß der Immobilie sowie den potenziellen Einfluss der zu treffenden Maßnahme(n) zeigt. Von Lieferanten und Dienstleistenden erwartet die Münchener Hypothekbank, dass sie Sozial- und Umweltmindeststandards einhalten. Bei der Auswahl neuer und bestehender Lieferanten werden im Auslagerungsmanagement neben den Grundsätzen der Wirtschaftlichkeit auch nachhaltige Aspekte beachtet. Dazu gehören Aspekte zur Einhaltung von Menschenrechten, die Einhaltung von Arbeits- und Sozialstandards, Antidiskriminierungs- und Antikorruptionsvorgaben sowie der Schutz der Umwelt.

Meldebogen 1

Der Großteil des Volumens der Münchener Hypothekbank als Immobilienfinanzierer wird neben Privatpersonen entsprechend mit Darlehensnehmern der Branche L „Grundstücks- und Wohnungswesen“ erzielt. Bei den in den Branchen A–I befindlichen Kunden handelt es sich u. a. um Kommunaldarlehen zum Beispiel gegenüber städtischen Wasser- oder Energieversorgern. Da keine Untergliederung der Branche D

„Energieversorgung“ in der Bank stattfindet, wird die Summe gesamthaft in Zeile 36 gezeigt. Spalte b soll das Volumen gegenüber Kunden zeigen, die in stark CO₂-intensiven Branchen tätig sind. Wie in Spalte a dargestellt, sind die Darlehensnehmer der Münchener Hypothekbank aufgrund des Geschäftsmodells nicht in diesen Branchen tätig. Entsprechend wurde hier kein Darlehensnehmer gekennzeichnet. Das CO₂-Accounting für das Kreditportfolio wurde, wie beschrieben, nach dem PCAF-Standard durchgeführt. Sofern die Objekt-emissionen direkt über den Energieausweis verfügbar sind, werden sie zur Berechnung der finanzierten THG-Emissionen verwendet. Für die übrigen Objekte werden Schätzungen vorgenommen.

Meldebogen 2

In Meldebogen 2 werden Informationen zur Energieeffizienz der zur Sicherung der Kredite genutzten Immobilien offengelegt. Im Rahmen des Neugeschäfts wird im Individual- sowie neu auch im Privatkundengeschäft immer ein gültiger Energieausweis angefordert. Erstmals wurden auch Energieeffizienzen der Sicherungsobjekte in der Schweiz aufgenommen, was zu einer Erhöhung der berichteten Volumina führt. Die Energiedaten werden in der Schweiz durch den Gutachter vor Ort ermittelt.

Meldebogen 3

Meldebogen 3 enthält relevante Informationen über die Bestrebungen der Münchener Hypothekbank zur Erreichung der Ziele des Pariser Klimaabkommens. Sie zeigen den von der Münchener Hypothekbank verwendeten Angleichungsparameter (Spalte d), das Bezugsjahr (Spalte e), den zeitlichen Abstand zum IEA-Szenario NZE2050 für 2030 in Prozent (Spalte f) sowie die Zielvorgaben für 2027 (Spalte g) für Gewerbe- und Wohnimmobilien auf. Die Kreditnehmer der Geschäftsbereiche sind in einer Vielzahl verschiedener Sektoren tätig, weshalb keine einheitlichen NACE-Sektoren den Geschäftsbereichen Wohn- und Gewerbeimmobilien zugeordnet werden können.



Die Bank nutzt den internationalen PCAF-Standard zur Berechnung der Emissionen, die durch ihre Finanzierung von Immobilien verursacht werden. Dabei werden die Emissionsdaten entweder direkt von den Gegenparteien bereitgestellt oder, falls sie fehlen, mittels statistisch erhobener Proxys ermittelt. Die Abweichung in Spalte f zwischen dem IEA-Referenzpfad und dem Abbaupfad der Münchener Hypothekenbank lässt sich primär auf eine unterschiedliche Bemessung der CO₂-Emissionen, die im jeweiligen Pfad berücksichtigt werden, zurückführen: Während die Münchener Hypothekenbank in ihrer Berechnung sämtliche Scope-1- und -2-Emissionen einer Immobilie berücksichtigt, betrachtet die IEA in ihrem NZE2050-Szenario gemäß ihrer Methodik-beschreibung nur Emissionen, die aus der direkten Verbrennung von fossilen Brennstoffen entstehen. Diese Unterscheidung hat signifikante Auswirkungen auf den Abstand zwischen den Abbaupfaden, da Emissionen aus Scope 1 und Strom zur Wärme- und Kälteerzeugung etwa zwei Drittel der gesamten Emissionen im Betrieb einer Immobilie verursachen. Anders als in der Durchführungsverordnung (EU) 2022/2453 orientiert sich der Dekarbonisierungspfad des Kreditportfolios der Münchener Hypothekenbank nicht am Klimapfad der IEANZE2050, sondern am CRREM-Pfad (CRREM = Carbon Risk Real Estate Monitor Global Pathways), der Scope 1 und 2 gesamthaft berücksichtigt. Diese Entscheidung basiert auf dem Geschäftsmodell der Bank, das sich auf den Immobiliensektor konzentriert. CRREM gilt als Benchmark im Immobiliensektor. Unter Berücksichtigung des CRREM-Abbaupfads für 2030 ergibt sich ein Abstand von 167 % bei Gewerbeimmobilien und 257 % bei Wohnimmobilien. Zusätzlich handelt es sich bei den verwendeten Proxy-Werten, die im Bezugsjahr aufgrund fehlender Realdaten einen signifikanten Teil des Portfolios bestimmen, um eine konservative, risikoaverse Schätzung. Die Abweichung reduziert sich im Zielbild perspektivisch durch bereits ergriffene und eingeplante Maßnahmen. Im Gewerbeportfolio der Münchener Hypothekenbank hat sich der Abstand zwischen

dem Status quo des Portfolios und der NZE-2050-IEA-Ziel-Intensität im Referenzjahr 2030 zwischen dem 31. Dezember 2024 und dem 30. Juni 2025 geringfügig vergrößert. Der Anstieg im Gewerbegeschäft ist primär auf den Abfluss energetisch guter Objekte aus dem Portfolio zurückzuführen, der nicht in vollem Umfang durch die Steigerung der Datenqualität (bspw. mittels Nacherfassung von Kundendaten) und die Hereinnahme von CO₂-ärmerem Neugeschäft kompensiert wurde. Im Wohnportfolio der Münchener Hypothekenbank hat sich der Abstand zwischen dem Status quo des Portfolios und der NZE-2050-IEA-Ziel-Intensität im Referenzjahr 2030 zwischen dem 31. Dezember 2024 und dem 30. Juni 2025 verringert. Dies basiert auf dem Zusammenspiel des Abflusses energetisch schlechter und des Zuflusses energetisch guter Objekte im Portfolio.

Meldebogen 4

Die Münchener Hypothekenbank finanziert zum Stichtag kein Unternehmen, das zu den Top 20 der CO₂-intensivsten Unternehmen der Welt gehört. Aus diesem Grund wird auf die Veröffentlichung des Meldebogens 4 verzichtet.

Meldebogen 5

Zur Messung physischer Risiken wurden Daten des Naturgefahrenanalysetools K.A.R.L. der Köln Assekuranz eingekauft. K.A.R.L. ist ein weltweit einsetzbares Analysetool zur standortgenauen Erkennung, Berechnung und Bezifferung von Risiken, die durch Naturgefahren (z. B. Überschwemmung, Starkregen, Erdbeben, Sturm, Tornado und Hagel) hervorgerufen werden. Chronische Risiken werden für verschiedene Klimaszenarien über drei Indizes (Hitze-, Dürre- und Niederschlagsindex) gemessen. Pro Sicherungsobjekt erhält die Bank quantitative chronische und akute Risikodaten. Ab einem erhöhten akuten Risikowert (d. h. einem erwarteten jährlichen Schadenswert von mehr als 0,4 % des Objektwerts) wird das zu dem betroffenen Objekt gehörige Darlehen in voller Höhe als betroffen

gezeigt. Analog zu den physischen Risiken wird eine Betroffenheit von chronischen Risiken ab dem Risikowert „hoch“ angenommen. Es wird dabei das schlechteste Szenario unterstellt, d. h., die CO₂-Emissionen erreichen erst 2040–2050 ihren Höhepunkt. Dargestellt wird eine Übersicht, die in Spalte b zunächst die Grundgesamtheit aller Geschäfte der Bank und ab Spalte c eine Übersicht über alle von akuten oder chronischen Klimarisiken betroffenen Geschäftsvolumen beinhaltet. Diese betroffenen Geschäfte liegen insbesondere in den USA, Deutschland und der Schweiz.

Meldebogen 6

Meldebogen 6 beinhaltet die gleichen Angaben wie Meldebogen 0 der Taxonomie-Offenlegung, die im Nichtfinanziellen Bericht erfolgt. Die Ermittlung der Green Asset Ratio (GAR) zum 30. Juni 2025 erfolgte analog zur Vorgehensweise bei der Taxonomie-Offenlegung. Die GAR-Bestand beträgt 13,62 %. Der Abfall im Vergleich zum 31. Dezember 2024 resultiert aus der Rückzahlung großvolumiger, taxonomiekonformer Gewerbedarlehen und einer niedrigeren Taxonomiekonformität im Neugeschäft.

Die GAR-Zuflüsse betrugen zum 30. Juni 2025 1,02 %. Die strengeren Qualitätsanforderungen an die Nachweiserbringung für Gebäude mit Baujahr ab 2021 (Primärenergiebedarf muss mindestens 10 % unter dem Schwellenwert für Niedrigstenergiegebäude liegen und ein Energiebedarfsausweis vorliegen), der zeitlich verzögerte Erhalt der Energieausweise erst bei Kreditauszahlung sowie verhältnismäßig wenig Neugeschäft, das unter die vereinfachte Prüffregel der Top 15 Prozent des nationalen Gebäudebestands fällt, führen insgesamt zu deutlich geringeren GAR-Zuflüssen im Vergleich zum GAR-Bestand. Die prozentuale Erfassung in den Gesamtaktiva zeigt nun eine Abdeckung von 75,25 % für den GAR-Bestand und 44,82 % für die GAR-Zuflüsse.



Meldebogen 7

Meldebogen 7 beinhaltet die gleichen Angaben wie Meldebogen 1 der Taxonomie-Offenlegung, die im Nichtfinanziellen Bericht erfolgt. Meldebogen 7 enthält die gesamten Vermögenswerte zur Berechnung der GAR sowie von der GAR ausgeschlossene Geschäfte. Die Wirtschaftsaktivitäten der Münchener Hypothekenbank sind dem Umweltziel 1 (Klimaschutz) zuzuordnen, da die Münchener Hypothekenbank hier ihren maßgeblichen Beitrag sieht. Aus der Analyse der Geschäftstätigkeiten ergeben sich für die Münchener Hypothekenbank bisher keine Aktivitäten, die eigens dem Umweltziel 2 (Anpassung an den Klimawandel) Rechnung tragen. Bei der Bewertung der Wertpapiere von CSRD-pflichtigen Emittenten entfällt ein geringer Betrag an taxonomiefähigem Geschäft auf das Umweltziel 2.

Meldebogen 8

Meldebogen 8 enthält die gleichen Angaben wie Meldebogen 3 und 4 der Taxonomie-Offenlegung, taxonomiekonformes Bestandsgeschäft im Verhältnis zu den im Nenner erfassten Vermögenswerten aus Meldebogen 71 sowie taxonomiekonformes Neugeschäft aus dem ersten Berichtshalbjahr 2025 im Verhältnis zu den Zuflüssen zu den im Nenner erfassten Vermögenswerten im ersten Berichtshalbjahr 2025.

Meldebogen 9

Das Ziel der Einführung der freiwilligen BTAR (Banking Book Taxonomy Alignment Ratio) ist es, gemäß der EBA eine neue Ratio zu schaffen, die es Banken ermöglicht, ein vollständigeres Bild ihrer Nachhaltigkeitsaktivitäten zu vermitteln. Da bei der Münchener Hypothekenbank jedoch bereits ein Großteil der Assets taxonomiefähig ist und damit einer strengeren Taxonomieprüfung unterzogen wird, wurde weiterhin auf die Veröffentlichung der BTAR verzichtet.



TABELLE 36: MELDEBOGEN 1: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE TRANSITIONSRISEN AUS DEM KLIMAWANDEL: KREDITQUALITÄT DER RISIKO-POSITIONEN NACH SEKTOREN, EMISSIONEN UND RESTLAUFZEIT

TEIL 1 VON 3

		a	b	c	d	e
		Bruttobuchwert (Mio. EUR)				
		Davon Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die nach Artikel 12 Absatz 1 Buchstaben d bis g und Artikel 12 Absatz 2 der Verordnung (EU) 2020/1818 von in Paris abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind				
Sektor/Teilsektor			Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen	
1	Risikopositionen gegenüber Sektoren, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen ¹	11.934,8	–	809,5	–	590,1
2	A – Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	0,1	–	–	–	–
3	B – Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	–	–	–	–	–
4	B.05 – Kohlenbergbau	–	–	–	–	–
5	B.06 – Gewinnung von Erdöl und Erdgas	–	–	–	–	–
6	B.07 – Erzbergbau	–	–	–	–	–
7	B.08 – Gewinnung von Steinen und Erden, sonstiger Bergbau	–	–	–	–	–
8	B.09 – Erbringung von Dienstleistungen für den Bergbau und für die Gewinnung von Steinen und Erden	–	–	–	–	–
9	C – Verarbeitendes Gewerbe	0,9	–	–	–	–
10	C.10 – Herstellung von Nahrungs- und Futtermitteln	–	–	–	–	–
11	C.11 – Getränkeherstellung	–	–	–	–	–
12	C.12 – Tabakverarbeitung	–	–	–	–	–
13	C.13 – Herstellung von Textilien	–	–	–	–	–
14	C.14 – Herstellung von Bekleidung	–	–	–	–	–
15	C.15 – Herstellung von Leder, Lederwaren und Schuhen	–	–	–	–	–
16	C.16 – Herstellung von Holz-, Flecht-, Korb- und Korkwaren (ohne Möbel); Herstellung von Korb- und Flechtwaren	–	–	–	–	–
17	C.17 – Papier- und Pappenerzeugung und -verarbeitung	–	–	–	–	–
18	C.18 – Herstellung von Druckerzeugnissen; Vervielfältigung von bespielten Ton-, Bild- und Datenträgern	–	–	–	–	–
19	C.19 – Kokerei und Mineralölverarbeitung	–	–	–	–	–



Fortsetzung Tabelle 36 von Seite 71

TABELLE 36: MELDEBOGEN 1: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE TRANSITIONSRISEN AUS DEM KLIMAWANDEL: KREDITQUALITÄT DER RISIKO-POSITIONEN NACH SEKTOREN, EMISSIONEN UND RESTLAUFZEIT

TEIL 1 VON 3

	a	b	c	d	e
	Bruttobuchwert (Mio. EUR)				
Sektor/Teilsektor	Davon Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die nach Artikel 12 Absatz 1 Buchstaben d bis g und Artikel 12 Absatz 2 der Verordnung (EU) 2020/1818 von in Paris abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind				
			Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen
20 C.20 – Herstellung von chemischen Erzeugnissen	–	–	–	–	–
21 C.21 – Herstellung von pharmazeutischen Erzeugnissen	–	–	–	–	–
22 C.22 – Herstellung von Gummiwaren	–	–	–	–	–
23 C.23 – Herstellung von Glas und Glaswaren, Keramik, Verarbeitung von Steinen und Erden	–	–	–	–	–
24 C.24 – Metallerzeugung und -bearbeitung	–	–	–	–	–
25 C.25 – Herstellung von Metallerzeugnissen	–	–	–	–	–
26 C.26 – Herstellung von Datenverarbeitungsgeräten, elektronischen und optischen Erzeugnissen	0,1	–	–	–	–
27 C.27 – Herstellung von elektrischen Ausrüstungen	0,8	–	–	–	–
28 C.28 – Maschinenbau	–	–	–	–	–
29 C.29 – Herstellung von Kraftwagen und Kraftwagenteilen	–	–	–	–	–
30 C.30 – Sonstiger Fahrzeugbau	–	–	–	–	–
31 C.31 – Herstellung von Möbeln	–	–	–	–	–
32 C.32 – Herstellung von sonstigen Waren	–	–	–	–	–
33 C.33 – Reparatur und Installation von Maschinen und Ausrüstungen	–	–	–	–	–
34 D – Energieversorgung	0,4	–	–	–	–
35 D.35.1 – Elektrizitätsversorgung	0,4	–	–	–	–
36 D.35.11 – Elektrizitätserzeugung	0,4	–	–	–	–
37 D.35.2 – Gasversorgung; Gasverteilung durch Rohrleitungen	–	–	–	–	–
38 D.35.3 – Wärme- und Kälteversorgung	–	–	–	–	–
39 E – Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	2,9	–	–	–	–

Fortsetzung Tabelle 63 auf Seite 73



Fortsetzung Tabelle 36 von Seite 72

TABELLE 36: MELDEBOGEN 1: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE TRANSITIONSRISIKEN AUS DEM KLIMAWANDEL: KREDITQUALITÄT DER RISIKOPOSITIONEN NACH SEKTOREN, EMISSIONEN UND RESTLAUFZEIT

TEIL 1 VON 3

	a	b	c	d	e
	Bruttobuchwert (Mio. EUR)				
Sektor/Teilsektor	Davon Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die nach Artikel 12 Absatz 1 Buchstaben d bis g und Artikel 12 Absatz 2 der Verordnung (EU) 2020/1818 von in Paris abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind				
			Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen
40 F – Baugewerbe/Bau	55,4	–	–	–	–
41 F.41 – Hochbau	55,0	–	–	–	–
42 F.42 – Tiefbau	–	–	–	–	–
43 F.43 – Vorbereitende Baustellenarbeiten, Bauinstallation und sonstiges Ausbaugewerbe	0,4	–	–	–	–
44 G – Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	2,6	–	–	–	–
45 H – Verkehr und Lagerei	0,3	–	–	–	–
46 H.49 – Landverkehr und Transport in Rohrfernleitungen	0,1	–	–	–	–
47 H.50 – Schifffahrt	–	–	–	–	–
48 H.51 – Luftfahrt	–	–	–	–	–
49 H.52 – Lagerei sowie Erbringung von sonstigen Dienstleistungen für den Verkehr	0,2	–	–	–	–
50 H.53 – Post-, Kurier- und Expressdienste	–	–	–	–	–
51 I – Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie	0,4	–	–	–	–
52 L – Grundstücks- und Wohnungswesen	11.871,8	–	809,5	–	590,1
53 Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren als jenen, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen ¹	11.332,6	–	42,9	–	15,0
54 K – Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	5.641,0	–	41,3	–	12,5
55 Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren (NACE-Codes J, M bis U)	5.691,6	–	1,6	–	2,5
56 INSGESAMT	23.267,5	–	852,4	–	605,1

¹ Gemäß der Delegierten Verordnung (EU) 2020/1818 der Kommission zur Ergänzung der Verordnung (EU) 2016/1011 des Europäischen Parlaments und des Rates im Hinblick auf Mindeststandards für EU-Referenzwerte für den klimabedingten Wandel und für Paris abgestimmte EU-Referenzwerte – Verordnung über klimabezogene Referenzwerte – Erwägungsgrund 6: Sektoren nach Anhang I, Abschnitte A bis H und Abschnitt L der Verordnung (EG) Nr. 1893/2006.

Fortsetzung Tabelle 36 auf Seite 74



Fortsetzung Tabelle 36 von Seite 73

TABELLE 36: MELDEBOGEN 1: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE TRANSITIONSRISEN AUS DEM KLIMAWANDEL: KREDITQUALITÄT DER RISIKO-POSITIONEN NACH SEKTOREN, EMISSIONEN UND RESTLAUFZEIT

TEIL 2 VON 3

	Sektor/Teilektor	f	g	h	i	j
		Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. EUR)		Finanzierte THG-Emissionen (Scope-1-, Scope-2- und Scope-3-Emissionen der Gegenpartei) (in Tonnen CO ₂ -Äquivalent)		
			Davon Risiko- positionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon finanzierte Scope-3-Emissionen
1	Risikopositionen gegenüber Sektoren, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen ¹	- 205,5	-	- 162,0	230.611,3	-
2	A – Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	- 0,0	-	-	0,3	-
3	B – Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	-	-	-	-	-
4	B.05 – Kohlenbergbau	-	-	-	-	-
5	B.06 – Gewinnung von Erdöl und Erdgas	-	-	-	-	-
6	B.07 – Erzbergbau	-	-	-	-	-
7	B.08 – Gewinnung von Steinen und Erden, sonstiger Bergbau	-	-	-	-	-
8	B.09 – Erbringung von Dienstleistungen für den Bergbau und für die Gewinnung von Steinen und Erden	-	-	-	-	-
9	C – Verarbeitendes Gewerbe	- 0,0	-	-	2,3	-
10	C.10 – Herstellung von Nahrungs- und Futtermitteln	-	-	-	-	-
11	C.11 – Getränkeherstellung	-	-	-	-	-
12	C.12 – Tabakverarbeitung	-	-	-	-	-
13	C.13 – Herstellung von Textilien	-	-	-	-	-
14	C.14 – Herstellung von Bekleidung	-	-	-	-	-
15	C.15 – Herstellung von Leder, Lederwaren und Schuhen	-	-	-	-	-
16	C.16 – Herstellung von Holz-, Flecht-, Korb- und Korkwaren (ohne Möbel); Herstellung von Korb- und Flechtwaren	-	-	-	-	-
17	C.17 – Papier- und Pappenerzeugung und -verarbeitung	-	-	-	-	-
18	C.18 – Herstellung von Druckerzeugnissen; Vervielfältigung von bespielten Ton-, Bild- und Datenträgern	-	-	-	-	-
19	C.19 – Kokerei und Mineralölverarbeitung	-	-	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 36 auf Seite 75



Fortsetzung Tabelle 36 von Seite 74

TABELLE 36: MELDEBOGEN 1: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE TRANSITIONSRISEN AUS DEM KLIMAWANDEL: KREDITQUALITÄT DER RISIKO-POSITIONEN NACH SEKTOREN, EMISSIONEN UND RESTLAUFZEIT

TEIL 2 VON 3

Sektor/Teilektor	f		g		h		i		j	
	Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. EUR)		Davon Risiko- positionen der Stufe 2		Davon notleidende Risikopositionen		Finanzierte THG-Emissionen (Scope-1-, Scope-2- und Scope-3-Emissionen der Gegenpartei) (in Tonnen CO ₂ -Äquivalent)		Davon finanzierte Scope-3-Emissionen	
20	C.20 – Herstellung von chemischen Erzeugnissen	–	–	–	–	–	–	–	–	–
21	C.21 – Herstellung von pharmazeutischen Erzeugnissen	–	–	–	–	–	–	–	–	–
22	C.22 – Herstellung von Gummiwaren	–	–	–	–	–	–	–	–	–
23	C.23 – Herstellung von Glas und Glaswaren, Keramik, Verarbeitung von Steinen und Erden	–	–	–	–	–	–	–	–	–
24	C.24 – Metallerzeugung und -bearbeitung	–	–	–	–	–	–	–	–	–
25	C.25 – Herstellung von Metallerzeugnissen	–	–	–	–	–	–	–	–	–
26	C.26 – Herstellung von Datenverarbeitungsgeräten, elektronischen und optischen Erzeugnissen	– 0,0	–	–	–	–	0,4	–	–	–
27	C.27 – Herstellung von elektrischen Ausrüstungen	– 0,0	–	–	–	–	1,9	–	–	–
28	C.28 – Maschinenbau	–	–	–	–	–	–	–	–	–
29	C.29 – Herstellung von Kraftwagen und Kraftwagenteilen	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	C.30 – Sonstiger Fahrzeugbau	–	–	–	–	–	–	–	–	–
31	C.31 – Herstellung von Möbeln	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	C.32 – Herstellung von sonstigen Waren	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	C.33 – Reparatur und Installation von Maschinen und Ausrüstungen	–	–	–	–	–	–	–	–	–
34	D – Energieversorgung	– 0,0	–	–	–	–	62,0	–	–	–
35	D.35.1 – Elektrizitätsversorgung	– 0,0	–	–	–	–	62,0	–	–	–
36	D.35.11 – Elektrizitätserzeugung	– 0,0	–	–	–	–	62,0	–	–	–
37	D.35.2 – Gasversorgung; Gasverteilung durch Rohrleitungen	–	–	–	–	–	–	–	–	–
38	D.35.3 – Wärme- und Kälteversorgung	–	–	–	–	–	–	–	–	–
39	E – Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	– 0,0	–	–	–	–	486,9	–	–	–

Fortsetzung Tabelle 36 auf Seite 76



Fortsetzung Tabelle 36 von Seite 75

TABELLE 36: MELDEBOGEN 1: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE TRANSITIONSRISEN AUS DEM KLIMAWANDEL: KREDITQUALITÄT DER RISIKO-POSITIONEN NACH SEKTOREN, EMISSIONEN UND RESTLAUFZEIT

TEIL 2 VON 3

Sektor/Teilektor	f		g		h		i		j	
	Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. EUR)		Davon Risiko- positionen der Stufe 2		Davon notleidende Risikopositionen		Finanzierte THG-Emissionen (Scope-1-, Scope-2- und Scope-3-Emissionen der Gegenpartei) (in Tonnen CO ₂ -Äquivalent)		Davon finanzierte Scope-3-Emissionen	
40 F – Baugewerbe/Bau	- 0,1		-		-		214,5		-	
41 F.41 – Hochbau	- 0,1		-		-		211,5		-	
42 F.42 – Tiefbau	-		-		-		-		-	
43 F.43 – Vorbereitende Baustellenarbeiten, Bauinstallation und sonstiges Ausbaugewerbe	- 0,0		-		-		3,0		-	
44 G – Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	- 0,0		-		-		15,7		-	
45 H – Verkehr und Lagerei	- 0,0		-		-		18,5		-	
46 H.49 – Landverkehr und Transport in Rohrfernleitungen	- 0,0		-		-		0,2		-	
47 H.50 – Schifffahrt	-		-		-		-		-	
48 H.51 – Luftfahrt	-		-		-		-		-	
49 H.52 – Lagerei sowie Erbringung von sonstigen Dienstleistungen für den Verkehr	- 0,0		-		-		18,3		-	
50 H.53 – Post-, Kurier- und Expressdienste	-		-		-		-		-	
51 I – Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie	- 0,0		-		-		67,9		-	
52 L – Grundstücks- und Wohnungswesen	- 205,4		-		- 162,0		229.743,3		-	
53 Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren als jenen, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen ¹	- 17,7		-		- 0,5		30.867,3		-	
54 K – Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	- 17,0		-		-		29.846,5		-	
55 Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren (NACE-Codes J, M bis U)	- 0,7		-		- 0,5		1.020,8		-	
56 INSGESAMT	- 223,2		-		- 162,5		261.478,6		-	

¹ Gemäß der Delegierten Verordnung (EU) 2020/1818 der Kommission zur Ergänzung der Verordnung (EU) 2016/1011 des Europäischen Parlaments und des Rates im Hinblick auf Mindeststandards für EU-Referenzwerte für den klimabedingten Wandel und für Paris-abgestimmte EU-Referenzwerte – Verordnung über klimabezogene Referenzwerte – Erwägungsgrund 6: Sektoren nach Anhang I, Abschnitte A bis H und Abschnitt L der Verordnung (EG) Nr. 1893/2006.

Fortsetzung Tabelle 36 auf Seite 77



Fortsetzung Tabelle 36 von Seite 76

TABELLE 36: MELDEBOGEN 1: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE TRANSITIONSRisiken AUS DEM KLIMAWANDEL: KREDITQUALITÄT DER RISIKO-POSITIONEN NACH SEKTOREN, EMISSIONEN UND RESTLAUFZEIT

TEIL 3 VON 3

		k	l	m	n	o	p
		THG-Emissionen (Spalte i): auf den Bruttobuchwert bezogener prozen- tualer Anteil des Portfolios, der aus der unternehmens- spezifischen Berichterstattung abgeleitet wurde	≤ 5 Jahre	> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	> 10 Jahre ≤ 20 Jahre	> 20 Jahre	Durchschnittliche Laufzeit
1	Risikopositionen gegenüber Sektoren, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen¹	–	8.754,9	2.054,4	492,8	632,7	5,0981
2	A – Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	–	0,1	–	–	–	5,4164
3	B – Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	–	–	–	–	–	–
4	B.05 – Kohlenbergbau	–	–	–	–	–	–
5	B.06 – Gewinnung von Erdöl und Erdgas	–	–	–	–	–	–
6	B.07 – Erzbergbau	–	–	–	–	–	–
7	B.08 – Gewinnung von Steinen und Erden, sonstiger Bergbau	–	–	–	–	–	–
8	B.09 – Erbringung von Dienstleistungen für den Bergbau und für die Gewinnung von Steinen und Erden	–	–	–	–	–	–
9	C – Verarbeitendes Gewerbe	–	–	0,1	–	0,8	41,9353
10	C.10 – Herstellung von Nahrungs- und Futtermitteln	–	–	–	–	–	–
11	C.11 – Getränkeherstellung	–	–	–	–	–	–
12	C.12 – Tabakverarbeitung	–	–	–	–	–	–
13	C.13 – Herstellung von Textilien	–	–	–	–	–	–
14	C.14 – Herstellung von Bekleidung	–	–	–	–	–	–
15	C.15 – Herstellung von Leder, Lederwaren und Schuhen	–	–	–	–	–	–
16	C.16 – Herstellung von Holz-, Flecht-, Korb- und Korkwaren (ohne Möbel); Herstellung von Korb- und Flechtwaren	–	–	–	–	–	–
17	C.17 – Papier- und Pappenerzeugung und -verarbeitung	–	–	–	–	–	–
18	C.18 – Herstellung von Druckerzeugnissen; Vervielfältigung von bespielten Ton-, Bild- und Datenträgern	–	–	–	–	–	–
19	C.19 – Kokerei und Mineralölverarbeitung	–	–	–	–	–	–

Fortsetzung Tabelle 36 auf Seite 78



Fortsetzung Tabelle 36 von Seite 77

TABELLE 36: MELDEBOGEN 1: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE TRANSITIONSRISEN AUS DEM KLIMAWANDEL: KREDITQUALITÄT DER RISIKO-POSITIONEN NACH SEKTOREN, EMISSIONEN UND RESTLAUFZEIT

TEIL 3 VON 3

		k	l	m	n	o	p
		THG-Emissionen (Spalte i): auf den Bruttobuchwert bezogener prozen- tualer Anteil des Portfolios, der aus der unternehmens- spezifischen Berichterstattung abgeleitet wurde	≤ 5 Jahre	> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	> 10 Jahre ≤ 20 Jahre	> 20 Jahre	Durchschnittliche Laufzeit
Sektor/Teilsektor							
20	C.20 – Herstellung von chemischen Erzeugnissen	–	–	–	–	–	–
21	C.21 – Herstellung von pharmazeutischen Erzeugnissen	–	–	–	–	–	–
22	C.22 – Herstellung von Gummiwaren	–	–	–	–	–	–
23	C.23 – Herstellung von Glas und Glaswaren, Keramik, Verarbeitung von Steinen und Erden	–	–	–	–	–	–
24	C.24 – Metallerzeugung und -bearbeitung	–	–	–	–	–	–
25	C.25 – Herstellung von Metallerzeugnissen	–	–	–	–	–	–
26	C.26 – Herstellung von Datenverarbeitungsgeräten, elektronischen und optischen Erzeugnissen	–	–	0,1	–	–	9,3342
27	C.27 – Herstellung von elektrischen Ausrüstungen	–	–	–	–	0,8	44,6110
28	C.28 – Maschinenbau	–	–	–	–	–	–
29	C.29 – Herstellung von Kraftwagen und Kraftwagenteilen	–	–	–	–	–	–
30	C.30 – Sonstiger Fahrzeugbau	–	–	–	–	–	–
31	C.31 – Herstellung von Möbeln	–	–	–	–	–	–
32	C.32 – Herstellung von sonstigen Waren	–	–	–	–	–	–
33	C.33 – Reparatur und Installation von Maschinen und Ausrüstungen	–	–	–	–	–	–
34	D – Energieversorgung	–	–	0,4	–	–	6,5979
35	D.35.1 – Elektrizitätsversorgung	–	–	0,4	–	–	6,5979
36	D.35.11 – Elektrizitätserzeugung	–	–	0,4	–	–	6,5979
37	D.35.2 – Gasversorgung; Gasverteilung durch Rohrleitungen	–	–	–	–	–	–
38	D.35.3 – Wärme- und Kälteversorgung	–	–	–	–	–	–
39	E – Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	–	1,8	0,4	0,5	0,3	8,6492

Fortsetzung Tabelle 36 auf Seite 79



Fortsetzung Tabelle 36 von Seite 78

TABELLE 36: MELDEBOGEN 1: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE TRANSITIONS RISIKEN AUS DEM KLIMAWANDEL: KREDITQUALITÄT DER RISIKO-POSITIONEN NACH SEKTOREN, EMISSIONEN UND RESTLAUFZEIT

TEIL 3 VON 3

		k	l	m	n	o	p
		THG-Emissionen (Spalte i): auf den Bruttobuchwert bezogener prozen- tualer Anteil des Portfolios, der aus der unternehmens- spezifischen Berichterstattung abgeleitet wurde					Durchschnittliche Laufzeit
	Sektor/Teilsektor		≤ 5 Jahre	> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	> 10 Jahre ≤ 20 Jahre	> 20 Jahre	
40	F – Baugewerbe/Bau	–	52,7	1,0	0,4	1,3	3,0312
41	F.41 – Hochbau	–	52,7	1,0	–	1,3	2,8738
42	F.42 – Tiefbau	–	–	–	–	–	–
43	F.43 – Vorbereitende Baustellenarbeiten, Bauinstallation und sonstiges Ausbaugewerbe	–	0,1	–	0,4	–	16,2998
44	G – Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	–	–	–	1,7	0,9	22,2838
45	H – Verkehr und Lagerei	–	–	0,0	0,2	–	14,4448
46	H.49 – Landverkehr und Transport in Rohrfernleitungen	–	–	0,0	–	–	6,5836
47	H.50 – Schifffahrt	–	–	–	–	–	–
48	H.51 – Luftfahrt	–	–	–	–	–	–
49	H.52 – Lagerei sowie Erbringung von sonstigen Dienstleistungen für den Verkehr	–	–	–	0,2	–	15,9260
50	H.53 – Post-, Kurier- und Expressdienste	–	–	–	–	–	–
51	I – Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie	–	–	–	0,2	0,1	12,5890
52	L – Grundstücks- und Wohnungswesen	–	8.700,3	2.052,6	489,7	629,2	5,0971
53	Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren als jenen, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen ¹	–	3.352,9	1.321,9	1.084,5	5.573,4	14,9944
54	K – Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	–	2.800,1	973,2	51,1	1.816,7	3,4951
55	Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren (NACE-Codes J, M bis U)	–	552,8	348,7	1.033,4	3.756,7	23,6634
56	INSGESAMT	–	12.107,8	3.376,3	1.577,3	6.206,1	9,3871

¹ Gemäß der Delegierten Verordnung (EU) 2020/1818 der Kommission zur Ergänzung der Verordnung (EU) 2016/1011 des Europäischen Parlaments und des Rates im Hinblick auf Mindeststandards für EU-Referenzwerte für den klimabedingten Wandel und für Paris-abgestimmte EU-Referenzwerte – Verordnung über klimabezogene Referenzwerte – Erwägungsgrund 6: Sektoren nach Anhang I, Abschnitte A bis H und Abschnitt L der Verordnung (EG) Nr. 1893/2006.



**TABELLE 37: MELDEBOGEN 2: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE TRANSITIONSRISEN AUS DEM KLIMAWANDEL: DURCH IMMOBILIEN
BESICHETERTE DARLEHEN – ENERGIEEFFIZIENZ DER SICHERHEITEN**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p		
		Bruttobuchwert insgesamt (in Mio. EUR)							Bruttobuchwert insgesamt (in Mio. EUR)										
		Energieeffizienzniveau (Energy Performance Score (EPS) der Sicherheiten in kWh/m²)							Energieeffizienzniveau (Energieausweisklasse der Sicherheiten)									Ohne Energieausweisklasse der Sicherheiten	
																	Davon mit geschätztem Energieeffizienz-niveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m²)		
	Sektor der Gegenpartei		0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G				
1	EU-Gebiet insgesamt	39.442,4	3.549,6	3.431,3	1.044,0	430,3	145,3	7,7	1.261,2	1.382,1	1.190,2	1.079,3	520,0	383,1	539,0	33.087,5	–		
2	Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	8.856,4	1.574,2	1.717,0	535,9	282,8	103,1	0,7	649,2	653,6	313,4	196,8	31,6	21,0	46,6	6.944,0	–		
3	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	30.586,0	1.975,4	1.714,3	508,1	147,5	42,2	7,0	612,0	728,4	876,8	882,5	488,4	362,1	492,4	26.143,5	–		
4	Davon durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
5	Davon mit geschätztem Energieeffizienzniveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m²)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
6	Nicht-EU-Gebiet insgesamt	6.163,4	1.199,2	1.684,9	1.181,4	572,6	37,4	31,2	15,9	78,4	104,2	92,0	35,4	–	–	5.837,4	–		
7	Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	562,9	32,9	–	122,3	49,3	–	26,6	15,9	78,4	70,6	67,2	35,2	–	–	295,5	–		



Fortsetzung Tabelle 37 von Seite 80

**TABELLE 37: MELDEBOGEN 2: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE TRANSITIONSRISEN AUS DEM KLIMAWANDEL: DURCH IMMOBILIEN
BESICHETERTE DARLEHEN – ENERGIEEFFIZIENZ DER SICHERHEITEN**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Bruttobuchwert insgesamt (in Mio. EUR)							Bruttobuchwert insgesamt (in Mio. EUR)								
		Energieeffizienzniveau (Energy Performance Score (EPS) der Sicherheiten in kWh/m ²)							Energieeffizienzniveau (Energieausweisklasse der Sicherheiten)							Ohne Energieausweisklasse der Sicherheiten	
	Sektor der Gegenpartei	0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500		A	B	C	D	E	F	G		Davon mit geschätztem Energieeffizienz- niveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m ²)
8	Davon durch Wohn- immobilien besicherte Darlehen	5.600,5	1.166,2	1.684,9	1.059,1	523,3	37,4	4,6	–	–	33,6	24,8	0,2	–	–	5.541,9	–
9	Davon durch Inbesitz- nahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Davon mit geschätztem Energieeffizienzniveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m ²)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Im Jahr 2022 wurden die Datenfelder zur Erfassung von
Energieeffizienzinformationen der Sicherungsobjekte deutlich
erweitert, um alle wesentlichen Informationen aus dem
Energieausweis im Kernbanksystem erfassen zu können.



TABELLE 38: MELDEBOGEN 3: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE TRANSITIONSRISEN AUS DEM KLIMAWANDEL: ANGLEICHUNGSPARAMETER

	a	b	c	d	e	f	g
	Sektor	NACE-Sektoren (Mindestauswahl)	Bruttobuchwert des Portfolios (Mio. EUR)	Angleichungsparameter	Bezugsjahr	Abstand zu IEA NZE2050 in %	Vorgabe (Bezugsjahr + 3 Jahre)
1	Strom		-	-	-	-	-
2	Verbrennung fossiler Brennstoffe		-	-	-	-	-
3	Automobilsektor		-	-	-	-	-
4	Luftfahrt		-	-	-	-	-
5	Seeverkehr		-	-	-	-	-
6	Zement-, Klinker- und Kalkherstellung		-	-	-	-	-
7	Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung		-	-	-	-	-
8	Chemische Erzeugnisse		-	-	-	-	-
9	Durch gewerbliche Immo- bilien besicherte Darlehen		9.419,2	34,93 kg CO ₂ /qm ²	2025	304 %	16,13
10	Durch Retail-Immobilien besicherte Darlehen		36.186,6	46,55 kg CO ₂ /qm ²	2025	789 %	30,66


**TABELLE 39: MELDEBOGEN 5: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE PHYSISCHE RISIKEN AUS DEM KLIMAWANDEL:
RISIKOPOSITIONEN MIT PHYSISCHEM RISIKO**

TEIL 1 VON 2

a		b	c	d	e	f	g	h
		Bruttobuchwert (Mio. EUR)						
		Davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen physischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind						
		Aufschlüsselung nach Laufzeitband						Davon Risiko- positionen, die für die Auswirkungen chronischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind
Variable: geografisches Gebiet, das von physischen Risiken aus dem Klimawandel betroffen ist – akute und chronische Ereignisse		≤ 5 Jahre	> 5 Jahre ≤ 10 Jahre	> 10 Jahre ≤ 20 Jahre	> 20 Jahre	Durchschnittliche Laufzeit		
1	A – Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	0,1	–	–	–	–	–	–
2	B – Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	–	–	–	–	–	–	–
3	C – Verarbeitendes Gewerbe	0,9	–	–	–	–	–	–
4	D – Energieversorgung	0,4	–	–	–	–	–	–
5	E – Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	2,9	–	–	–	–	–	–
6	F – Baugewerbe/Bau	55,4	–	–	–	–	–	–
7	G – Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	2,6	–	–	–	–	–	–
8	H – Verkehr und Lagerei	0,3	–	–	–	–	–	–
9	L – Grundstücks- und Wohnungswesen	11.871,8	1.174,1	226,6	–	0,4	2,1342	831,3
10	Durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	36.186,6	889,3	294,2	290,5	983,1	16,3251	998,4
11	Durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	9.419,2	854,8	209,9	–	0,8	2,1972	586,9
12	Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten	–	–	–	–	–	–	–
13	Sonstige relevante Sektoren (ggf. mit anschließender Aufschlüsselung)	11.333,0	24,2	–	–	–	0,3171	–
	I	0,4	–	–	–	–	–	–
	J	1,0	–	–	–	–	–	–
	K	5.641,0	24,2	–	–	–	0,3171	–
	M	34,1	–	–	–	–	–	–
	N	9,2	–	–	–	–	–	–
	O	5.544,2	–	–	–	–	–	–
	P	0,2	–	–	–	–	–	–
	Q	8,2	–	–	–	–	–	–
	R	0,5	–	–	–	–	–	–
	S	4,2	–	–	–	–	–	–
	T	90,1	–	–	–	–	–	–

Fortsetzung Tabelle 39 auf Seite 84



Fortsetzung Tabelle 39 von Seite 83

**TABELLE 39: MELDEBOGEN 5: ANLAGEBUCH – INDIKATOREN FÜR POTENZIELLE PHYSISCHE RISIKEN AUS DEM KLIMAWANDEL:
RISIKOPOSITIONEN MIT PHYSISCHEM RISIKO**

TEIL 2 VON 2

		i	j	k	l	m	n	o
		Bruttobuchwert (Mio. EUR)						
		Davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen physischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind						
		Davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind				Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		
Variable: geografisches Gebiet, das von physischen Risiken aus dem Klimawandel betroffen ist – akute und chronische Ereignisse		Davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind	Davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen chronischer und akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind	Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen
1	A – Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	–	–	–	–	–	–	–
2	B – Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	–	–	–	–	–	–	–
3	C – Verarbeitendes Gewerbe	–	–	–	–	–	–	–
4	D – Energieversorgung	–	–	–	–	–	–	–
5	E – Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	–	–	–	–	–	–	–
6	F – Baugewerbe/Bau	–	–	–	–	–	–	–
7	G – Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	–	–	–	–	–	–	–
8	H – Verkehr und Lagerei	–	–	–	–	–	–	–
9	L – Grundstücks- und Wohnungswesen	363,9	205,9	–	266,5	– 90,1	–	– 76,7
10	Durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	1.359,6	99,0	–	8,3	– 14,3	–	– 0,9
11	Durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	352,3	126,3	–	274,7	– 82,3	–	– 76,7
12	Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten	–	–	–	–	–	–	–
13	Sonstige relevante Sektoren (ggf. mit anschließender Aufschlüsselung)	12,1	12,0	–	8,2	– 0,1	–	–
	I	–	–	–	–	–	–	–
	J	–	–	–	–	–	–	–
	K	12,1	12,0	–	8,2	– 0,1	–	–
	M	–	–	–	–	–	–	–
	N	–	–	–	–	–	–	–
	O	–	–	–	–	–	–	–
	P	–	–	–	–	–	–	–
	Q	–	–	–	–	–	–	–
	R	–	–	–	–	–	–	–
	S	–	–	–	–	–	–	–
	T	–	–	–	–	–	–	–



**TABELLE 40: MELDEBOGEN 6 – ÜBERSICHT ÜBER DIE WESENTLICHEN LEISTUNGSINDIKATOREN (KPI)
FÜR TAXONOMIEKONFORME RISIKOPOSITIONEN**

	KPI			% Erfassung (an den Gesamtaktiva)*
	Klimaschutz	Anpassung an den Klimawandel	Insgesamt (Klimaschutz + Anpassung an den Klimawandel)	
GAR-Bestand	13,62 %	0,00 %	13,62 %	75,25 %
GAR-Zuflüsse	1,02 %	0,00 %	1,02 %	44,82 %

* % der für die KPI erfassten Vermögenswerte im Verhältnis zu den Gesamtaktiva der Banken.



TABELLE 41: MELDEBOGEN 7: RISIKOMINDERNDE MASSNAHMEN: VERMÖGENSWERTE FÜR DIE BERECHNUNG DER GAR

TEIL 1 VON 4

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	30.06.2025										
	Klimaschutz (CCM)					Anpassung an den Klimawandel (CCA)					
	Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					
	Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					
	Gesamt- brutto- buchwert			Davon Spezialfinan- zierungen	Davon Übergangs- tätigkeiten	Davon ermög- lichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinan- zierungen	Davon Übergangs- tätigkeiten	Davon ermög- lichende Tätigkeiten
GAR – im Zähler und im Nenner erfasste Vermögenswerte	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1 Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind	41.817,7	26.968,4	6.740,5	810,4	0,2	0,7	0,3	–	–	–	–
2 Finanzielle Kapitalgesellschaften	1.416,7	389,2	40,8	35,0	0,2	0,7	0,3	–	–	–	–
3 Kreditinstitute	678,3	198,0	5,8	–	0,2	0,7	0,3	–	–	–	–
4 Darlehen und Kredite	44,6	4,0	0,2	–	–	–	–	–	–	–	–
5 Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	633,7	194,0	5,5	–	0,2	0,6	0,3	–	–	–	–
6 Eigenkapitalinstrumente	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	738,3	191,3	35,0	35,0	–	–	–	–	–	–	–
8 Davon Wertpapierfirmen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9 Darlehen und Kredite	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10 Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11 Eigenkapitalinstrumente	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12 Davon Verwaltungsgesellschaften	140,0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13 Darlehen und Kredite	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14 Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15 Eigenkapitalinstrumente	140,0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
16 Davon Versicherungsunternehmen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17 Darlehen und Kredite	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–



Fortsetzung Tabelle 41 von Seite 86

TABELLE 41: MELDEBOGEN 7: RISIKOMINDERNDE MASSNAHMEN: VERMÖGENSWERTE FÜR DIE BERECHNUNG DER GAR

TEIL 1 VON 4

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		30.06.2025										
		Klimaschutz (CCM)					Anpassung an den Klimawandel (CCA)					
		Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					
		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					
		Gesamt- brutto- buchwert			Davon Spezialfinan- zierungen	Davon Übergangs- tätigkeiten	Davon ermög- lichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinan- zierungen	Davon Übergangs- tätigkeiten	Davon ermög- lichende Tätigkeiten
18	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften (die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	8.635,3	4.438,5	811,1	775,4	-	-	-	-	-	-	-
21	Darlehen und Kredite	8.635,3	4.438,5	811,1	775,4	-	-	-	-	-	-	-
22	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Haushalte	31.324,2	22.140,6	5.888,7	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	31.175,6	22.081,2	5.888,7	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Davon Gebäudesanierungsdarlehen	2.268,8	2.268,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Davon Kfz-Darlehen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	441,6	1,3	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Wohnungsbaufinanzierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	441,6	1,3	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	GAR-VERMÖGENSWERTE INSGESAMT	41.817,7	26.968,4	6.740,5	810,4	0,2	0,7	0,3	-	-	-	-
	Vermögenswerte, die nicht im Zähler für die GAR-Berechnung erfasst sind (im Nenner enthalten)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Nichtfinanzielle EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	3.445,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 84 auf Seite 88



Fortsetzung Tabelle 41 von Seite 87

TABELLE 41: MELDEBOGEN 7: RISIKOMINDERNDE MASSNAHMEN: VERMÖGENSWERTE FÜR DIE BERECHNUNG DER GAR

TEIL 1 VON 4

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	30.06.2025										
	Klimaschutz (CCM)					Anpassung an den Klimawandel (CCA)					
	Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					
	Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					
	Gesamt- brutto- buchwert			Davon Spezialfinan- zierungen	Davon Übergangs- tätigkeiten	Davon ermög- lichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinan- zierungen	Davon Übergangs- tätigkeiten	Davon ermög- lichende Tätigkeiten
34 Darlehen und Kredite	3.445,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35 Schuldverschreibungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36 Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37 Nichtfinanzielle Nicht-EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38 Darlehen und Kredite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39 Schuldverschreibungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40 Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41 Derivate	472,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42 Kurzfristige Interbankendarlehen	647,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43 Zahlungsmittel und zahlungsmittelverwandte Vermögenswerte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44 Sonstige Vermögenswerte (wie Geschäfts- oder Firmenwert, Waren usw.)	3.103,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45 GESAMTAKTIVA IM NENNER (GAR)	49.487,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sonstige Vermögenswerte, die weder im Zähler noch im Nenner für die GAR-Berechnung erfasst sind		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46 Staaten	5.160,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47 Risikopositionen gegenüber Zentralbanken	922,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48 Handelsbuch		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49 GESAMTAKTIVA, DIE WEDER IM ZÄHLER NOCH IM NENNER ERFASST SIND	6.082,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50 GESAMTAKTIVA	55.569,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 41 auf Seite 89



Fortsetzung Tabelle 41 von Seite 88

TABELLE 41: MELDEBOGEN 7: RISIKOMINDERNDE MASSNAHMEN: VERMÖGENSWERTE FÜR DIE BERECHNUNG DER GAR
TEIL 2 VON 4

	l	m	n	o	p
	INSGESAMT (CCM + CCA)				
	Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				
	Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)				
Mio. EUR			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten
GAR – im Zähler und im Nenner erfasste Vermögenswerte	-	-	-	-	-
1 Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind	26.968,7	6.740,5	810,4	0,2	0,7
2 Finanzielle Kapitalgesellschaften	389,6	40,8	35,0	0,2	0,7
3 Kreditinstitute	198,3	5,8	-	0,2	0,7
4 Darlehen und Kredite	4,0	0,2	-	-	-
5 Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	194,3	5,5	-	0,2	0,6
6 Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
7 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	191,3	35,0	35,0	-	-
8 Davon Wertpapierfirmen	-	-	-	-	-
9 Darlehen und Kredite	-	-	-	-	-
10 Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-
11 Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
12 Davon Verwaltungsgesellschaften	-	-	-	-	-
13 Darlehen und Kredite	-	-	-	-	-
14 Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-
15 Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
16 Davon Versicherungsunternehmen	-	-	-	-	-
17 Darlehen und Kredite	-	-	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 41 auf Seite 90



Fortsetzung Tabelle 41 von Seite 89

TABELLE 41: MELDEBOGEN 7: RISIKOMINDERNDE MASSNAHMEN: VERMÖGENSWERTE FÜR DIE BERECHNUNG DER GAR

TEIL 2 VON 4

		l	m	n	o	p
		INSGESAMT (CCM + CCA)				
		Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				
		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)				
Mio. EUR				Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten
18	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-
19	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
20	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften (die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	4.438,5	811,1	775,4	-	-
21	Darlehen und Kredite	4.438,5	811,1	775,4	-	-
22	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-
23	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
24	Haushalte	22.140,6	5.888,7	-	-	-
25	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	22.081,2	5.888,7	-	-	-
26	Davon Gebäudesanierungsdarlehen	2.268,8	-	-	-	-
27	Davon Kfz-Darlehen	-	-	-	-	-
28	Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	1,3	0,1	-	-	-
29	Wohnungsbaufinanzierung	-	-	-	-	-
30	Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	1,3	0,1	-	-	-
31	Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	-	-	-	-	-
32	GAR-VERMÖGENSWERTE INSGESAMT	26.968,7	6.740,5	810,4	0,2	0,7
	Vermögenswerte, die nicht im Zähler für die GAR-Berechnung erfasst sind (im Nenner enthalten)	-	-	-	-	-
33	Nichtfinanzielle EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	-	-	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 41 auf Seite 91



Fortsetzung Tabelle 41 von Seite 90

TABELLE 41: MELDEBOGEN 7: RISIKOMINDERNDE MASSNAHMEN: VERMÖGENSWERTE FÜR DIE BERECHNUNG DER GAR

TEIL 2 VON 4

		l	m	n	o	p
		INSGESAMT (CCM + CCA)				
		Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				
		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)				
				Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten
Mio. EUR						
34	Darlehen und Kredite	-	-	-	-	-
35	Schuldverschreibungen	-	-	-	-	-
36	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
37	Nichtfinanzielle Nicht-EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	-	-	-	-	-
38	Darlehen und Kredite	-	-	-	-	-
39	Schuldverschreibungen	-	-	-	-	-
40	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
41	Derivate	-	-	-	-	-
42	Kurzfristige Interbankendarlehen	-	-	-	-	-
43	Zahlungsmittel und zahlungsmittelverwandte Vermögenswerte	-	-	-	-	-
44	Sonstige Vermögenswerte (wie Geschäfts- oder Firmenwert, Waren usw.)	-	-	-	-	-
45	GESAMTAKTIVA IM NENNER (GAR)	-	-	-	-	-
	Sonstige Vermögenswerte, die weder im Zähler noch im Nenner für die GAR-Berechnung erfasst sind	-	-	-	-	-
46	Staaten	-	-	-	-	-
47	Risikopositionen gegenüber Zentralbanken	-	-	-	-	-
48	Handelsbuch	-	-	-	-	-
49	GESAMTAKTIVA, DIE WEDER IM ZÄHLER NOCH IM NENNER ERFASST SIND	-	-	-	-	-
50	GESAMTAKTIVA	-	-	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 41 auf Seite 92



Fortsetzung Tabelle 41 von Seite 91

TABELLE 41: MELDEBOGEN 7: RISIKOMINDERNDE MASSNAHMEN: VERMÖGENSWERTE FÜR DIE BERECHNUNG DER GAR

TEIL 3 VON 4

Mio. EUR		Klimaschutz (CCM)					Anpassung an den Klimawandel (CCA)					
		Gesamt- bruttobuch- wert neuer Assets	Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)			Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)						
			Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)			Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)						
				Davon Spezialfinan- zierungen	Davon Übergangs- tätigkeiten	Davon ermög- lichende Tätigkeiten		Davon Spezialfinan- zierungen	Davon Übergangs- tätigkeiten	Davon ermög- lichende Tätigkeiten		
GAR – im Zähler und im Nenner erfasste Vermögenswerte		1.055,6	576,5	19,0	–	0,1	0,2	0,1	–	–	–	–
1	Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind	256,9	30,6	1,4	–	0,1	0,2	0,1	–	–	–	–
2	Finanzielle Kapitalgesellschaften	133,5	30,6	1,4	–	0,1	0,2	0,1	–	–	–	–
3	Kreditinstitute	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	Darlehen und Kredite	133,5	30,6	1,4	–	–	0,2	0,1	–	–	–	–
5	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Eigenkapitalinstrumente	123,4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	123,4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Davon Wertpapierfirmen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Darlehen und Kredite	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Eigenkapitalinstrumente	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	Davon Verwaltungsgesellschaften	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Darlehen und Kredite	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Eigenkapitalinstrumente	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
16	Davon Versicherungsunternehmen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Darlehen und Kredite	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Fortsetzung Tabelle 41 auf Seite 93



Fortsetzung Tabelle 41 von Seite 92

TABELLE 41: MELDEBOGEN 7: RISIKOMINDERNDE MASSNAHMEN: VERMÖGENSWERTE FÜR DIE BERECHNUNG DER GAR

TEIL 3 VON 4

Mio. EUR		Klimaschutz (CCM)						Anpassung an den Klimawandel (CCA)				
		Gesamtbruttobuchwert neuer Assets	Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					
			Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)				Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					
					Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten
18	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften (die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	211,1	121,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Darlehen und Kredite	211,1	121,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Haushalte	572,5	409,3	2,5	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	571,5	409,3	2,5	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Davon Gebäudesanierungsdarlehen	35,5	35,5		-	-	-	-	-	-	-	-
27	Davon Kfz-Darlehen		0,0		-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	15,1	15,1	15,1	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Wohnungsbaufinanzierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	15,1	15,1	15,1	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	GAR-VERMÖGENSWERTE INSGESAM	1.055,6	576,5	19,0		0,1	0,2	0,1	-	-	-	-
	Vermögenswerte, die nicht im Zähler für die GAR-Berechnung erfasst sind (im Nenner enthalten)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Nichtfinanzielle EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	86,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 41 auf Seite 94



Fortsetzung Tabelle 41 von Seite 93

TABELLE 41: MELDEBOGEN 7: RISIKOMINDERNDE MASSNAHMEN: VERMÖGENSWERTE FÜR DIE BERECHNUNG DER GAR

TEIL 3 VON 4

Mio. EUR		Klimaschutz (CCM)						Anpassung an den Klimawandel (CCA)				
		Gesamtbruttobuchwert neuer Assets	Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					
			Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)				Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					
				Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten		Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten		
34	Darlehen und Kredite	86,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Schuldverschreibungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Nichtfinanzielle Nicht-EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Darlehen und Kredite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Schuldverschreibungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Kurzfristige Interbankendarlehen	43,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Zahlungsmittel und zahlungsmittelverwandte Vermögenswerte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Sonstige Vermögenswerte (wie Geschäfts- oder Firmenwert, Waren usw.)	672,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	GESAMTAKTIVA IM NENNER (GAR)	1.858,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sonstige Vermögenswerte, die weder im Zähler noch im Nenner für die GAR-Berechnung erfasst sind	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Staaten	497,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Risikopositionen gegenüber Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Handelsbuch	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	GESAMTAKTIVA, DIE WEDER IM ZÄHLER NOCH IM NENNER ERFASST SIND	497,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	GESAMTAKTIVA	2.355,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 41 auf Seite 95



Fortsetzung Tabelle 41 von Seite 94

TABELLE 41: MELDEBOGEN 7: RISIKOMINDERNDE MASSNAHMEN: VERMÖGENSWERTE FÜR DIE BERECHNUNG DER GAR

TEIL 4 VON 4

Mio. EUR	INSGESAMT (CCM + CCA)				
	Davon in taxonomielevanten Sektoren (taxonomiefähig)				
	Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)				
			Davon Spezialfinan- zierungen	Davon Übergangs- tätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten
GAR – im Zähler und im Nenner erfasste Vermögenswerte	-	-	-	-	-
1 Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind	578,3	19,0	-	0,1	0,2
2 Finanzielle Kapitalgesellschaften	32,4	1,4	-	0,1	0,2
3 Kreditinstitute	32,4	1,4	-	0,1	0,2
4 Darlehen und Kredite	1,8		-	-	-
5 Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	30,6	1,4	-	-	0,2
6 Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
7 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	-	-	-	-	-
8 Davon Wertpapierfirmen	-	-	-	-	-
9 Darlehen und Kredite	-	-	-	-	-
10 Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-
11 Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
12 Davon Verwaltungsgesellschaften	-	-	-	-	-
13 Darlehen und Kredite	-	-	-	-	-
14 Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-
15 Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
16 Davon Versicherungsunternehmen	-	-	-	-	-
17 Darlehen und Kredite	-	-	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 41 auf Seite 96



Fortsetzung Tabelle 41 von Seite 95

TABELLE 41: MELDEBOGEN 7: RISIKOMINDERNDE MASSNAHMEN: VERMÖGENSWERTE FÜR DIE BERECHNUNG DER GAR
TEIL 4 VON 4

		INSGESAMT (CCM + CCA)				
		Davon in taxonomielevanten Sektoren (taxonomiefähig)				
		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)				
Mio. EUR				Davon Spezialfinan- zierungen	Davon Übergangs- tätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten
18	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-
19	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
20	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften (die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	121,5	-	-	-	-
21	Darlehen und Kredite	121,5	-	-	-	-
22	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-
23	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
24	Haushalte	409,3	2,5	-	-	-
25	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	409,3	2,5	-	-	-
26	Davon Gebäudesanierungsdarlehen	35,5	-	-	-	-
27	Davon Kfz-Darlehen	-	-	-	-	-
28	Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	15,1	15,1	-	-	-
29	Wohnungsbaufinanzierung	-	-	-	-	-
30	Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	15,1	15,1	-	-	-
31	Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	-	-	-	-	-
32	GAR-VERMÖGENSWERTE INSGESAMT	578,3	19,0		0,1	0,2
	Vermögenswerte, die nicht im Zähler für die GAR-Berechnung erfasst sind (im Nenner enthalten)	-	-	-	-	-
33	Nichtfinanzielle EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	-	-	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 41 auf Seite 97



Fortsetzung Tabelle 41 von Seite 96

TABELLE 41: MELDEBOGEN 7: RISIKOMINDERNDE MASSNAHMEN: VERMÖGENSWERTE FÜR DIE BERECHNUNG DER GAR
TEIL 4 VON 4

Mio. EUR	INSGESAMT (CCM + CCA)					
	Davon in taxonomielevanten Sektoren (taxonomiefähig)					
	Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					
				Davon Spezialfinan- zierungen	Davon Übergangs- tätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten
34	Darlehen und Kredite	-	-	-	-	-
35	Schuldverschreibungen	-	-	-	-	-
36	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
37	Nichtfinanzielle Nicht-EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	-	-	-	-	-
38	Darlehen und Kredite	-	-	-	-	-
39	Schuldverschreibungen	-	-	-	-	-
40	Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-
41	Derivate	-	-	-	-	-
42	Kurzfristige Interbankendarlehen	-	-	-	-	-
43	Zahlungsmittel und zahlungsmittelverwandte Vermögenswerte	-	-	-	-	-
44	Sonstige Vermögenswerte (wie Geschäfts- oder Firmenwert, Waren usw.)	-	-	-	-	-
45	GESAMTAKTIVA IM NENNER (GAR)	-	-	-	-	-
	Sonstige Vermögenswerte, die weder im Zähler noch im Nenner für die GAR-Berechnung erfasst sind	-	-	-	-	-
46	Staaten	-	-	-	-	-
47	Risikopositionen gegenüber Zentralbanken	-	-	-	-	-
48	Handelsbuch	-	-	-	-	-
49	GESAMTAKTIVA, DIE WEDER IM ZÄHLER NOCH IM NENNER ERFASST SIND	-	-	-	-	-
50	GESAMTAKTIVA	-	-	-	-	-



TABELLE 42: MELDEBOGEN 8 – GAR (%)

TEIL 1 VON 4

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		30.06.2025									
		Klimaschutz (CCM)					Anpassung an den Klimawandel (CCA)				
		Anteil der anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden					Anteil der anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden				
		Davon ökologisch nachhaltig					Davon ökologisch nachhaltig				
			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten	
%	(im Verhältnis zu den im Nenner erfassten Gesamtaktiva)										
1	GAR	54,50 %	13,62 %	1,64 %	-	-	-	-	-	-	-
2	Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind	64,49 %	16,12 %	1,94 %	-	-	-	-	-	-	-
3	Finanzielle Kapitalgesellschaften	27,48 %	2,88 %	2,47 %	0,00 %	0,05 %	0,02 %	-	-	-	-
4	Kreditinstitute	29,19 %	0,85 %		0,03 %	0,10 %	0,05 %	-	-	-	-
5	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	25,91 %	4,74 %	4,74 %	-	-	-	-	-	-	-
6	Davon Wertpapierfirmen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Davon Verwaltungsgesellschaften	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Davon Versicherungsunternehmen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen	51,40 %	9,39 %	8,98 %	-	-	-	-	-	-	-
10	Haushalte	70,68 %	18,80 %	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	70,83 %	18,89 %	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Davon Gebäudesanierungsdarlehen	100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Davon Kfz-Darlehen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Wohnungsbaufinanzierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Fortsetzung Tabelle 42 von Seite 98

TABELLE 42: MELDEBOGEN 8 – GAR (%)

TEIL 2 VON 4

		k	l	m	n	o	p
		30.06.2025					
		INSGESAMT (CCM + CCA)					
		Anteil der anerkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden					
		Davon ökologisch nachhaltig					
% (im Verhältnis zu den im Nenner erfassten Gesamtaktiva)				Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangs-/ Anpassungstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten	Anteil der erfassten Gesamtaktiva
1	GAR	54,50 %	13,62 %	1,64 %	–	–	75,25 %
2	Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind	64,49 %	16,12 %	1,94 %	–	–	75,25 %
3	Finanzielle Kapitalgesellschaften	27,50 %	2,88 %	2,47 %	0,01 %	0,05 %	2,55 %
4	Kreditinstitute	29,23 %	0,85 %	–	0,03 %	0,10 %	1,22 %
5	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	25,91 %	4,74 %	4,74 %	–	–	1,33 %
6	Davon Wertpapierfirmen	–	–	–	–	–	–
7	Davon Verwaltungsgesellschaften	–	–	–	–	–	–
8	Davon Versicherungsunternehmen	–	–	–	–	–	–
9	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen	51,40 %	9,39 %	8,98 %	–	–	1,33 %
10	Haushalte	70,68 %	18,80 %	–	–	–	56,37 %
11	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	70,83 %	18,89 %	–	–	–	56,10 %
12	Davon Gebäudesanierungsdarlehen	100,00 %	–	–	–	–	4,08 %
13	Davon Kfz-Darlehen	–	–	–	–	–	–
14	Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	–	–	–	–	–	0,79 %
15	Wohnungsbaufinanzierung	–	–	–	–	–	–
16	Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	–	–	–	–	–	–
17	Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	–	–	–	–	–	–

Fortsetzung Tabelle 42 auf Seite 100



Fortsetzung Tabelle 42 von Seite 99

TABELLE 42: MELDEBOGEN 8 – GAR (%)
TEIL 3 VON 4

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		30.06.2025									
		Klimaschutz (CCM)					Anpassung an den Klimawandel (CCA)				
		Anteil der neuen anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden					Anteil der neuen anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden				
		Davon ökologisch nachhaltig					Davon ökologisch nachhaltig				
%											
(im Verhältnis zu den im Nenner erfassten Gesamtaktiva)											
1	GAR	31,12 %	1,02 %	–	–	0,02 %	–	–	–	–	–
2	Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind	54,78 %	1,80 %	–	–	0,02 %	0,01 %	–	–	–	–
3	Finanzielle Kapitalgesellschaften	12,59 %	0,56 %	–	–	–	0,03 %	–	–	–	–
4	Kreditinstitute	24,22 %	1,08 %	–	–	–	0,05 %	–	–	–	–
5	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Davon Wertpapierfirmen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	Davon Verwaltungsgesellschaften	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Davon Versicherungsunternehmen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen	57,54 %	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Haushalte	71,50 %	0,44 %	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	71,63 %	0,44 %	–	–	–	–	–	–	–	–
12	Davon Gebäudesanierungsdarlehen	100,00 %	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Davon Kfz-Darlehen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Wohnungsbaufinanzierung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
16	Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Fortsetzung Tabelle 42 auf Seite 101



Fortsetzung Tabelle 42 von Seite 100

TABELLE 42: MELDEBOGEN 8 – GAR (%)
TEIL 4 VON 4

		aa	ab	ac	ad	ae	af
		30.06.2025					
		INSGESAMT (CCM + CCA)					
		Anteil der anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden					
		Davon ökologisch nachhaltig					
% (im Verhältnis zu den im Nenner erfassten Gesamtaktiva)				Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangs-/ Anpassungstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten	Anteil der erfassten Gesamtaktiva
1	GAR	31,12 %	1,02 %	–	–	0,02 %	44,82 %
2	Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind	54,79 %	1,80 %	–	–	0,02 %	44,82 %
3	Finanzielle Kapitalgesellschaften	12,61 %	0,56 %	–	–	–	10,91 %
4	Kreditinstitute	24,27 %	1,08 %	–	–	–	5,67 %
5	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	–	–	–	–	–	5,24 %
6	Davon Wertpapierfirmen	–	–	–	–	–	–
7	Davon Verwaltungsgesellschaften	–	–	–	–	–	–
8	Davon Versicherungsunternehmen	–	–	–	–	–	–
9	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen	57,54 %	–	–	–	–	21,86 %
10	Haushalte	71,50 %	0,44 %	–	–	–	24,30 %
11	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	71,63 %	0,44 %	–	–	–	24,26 %
12	Davon Gebäudesanierungsdarlehen	100,00 %	–	–	–	–	1,51 %
13	Davon Kfz-Darlehen	–	–	–	–	–	–
14	Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	–	–	–	–	–	2,23 %
15	Wohnungsbaufinanzierung	–	–	–	–	–	–
16	Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	–	–	–	–	–	–
17	Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	–	–	–	–	–	–



TABELLE 43: MELDEBOGEN 10 – SONSTIGE KLIMASCHUTZMASSNAHMEN, DIE NICHT UNTER DIE VERORDNUNG (EU) 2020/852 FALLEN

a	b	c	d	e	f
Art des Finanzinstruments	Art der Gegenpartei	Bruttobuchwert (Mio. EUR)	Art des geminderten Risikos (Transitions- risiko aus dem Klimawandel)	Art des geminderten Risikos (physisches Risiko aus dem Klimawandel)	Qualitative Angaben zur Art der Risikominderungsmaßnahmen
1	Finanzielle Kapitalgesellschaften	114,1	–	–	– Die eingestuftten Anleihen (z. B. grün/nachhaltig) zahlen auf die Klimaziele „Klimaschutz“ oder „Anpassung an den Klimawandel“ ein und sind nach einem internationalen Standard für „grüne“ Anleihen begeben. Am Kapitalmarkt werden sie von der Münchener Hypothekenbank als liquider und wertstabiler eingestuft als nicht grüne/nachhaltige Anleihen.
2	Anleihen (z. B. grün, nachhaltig, an Nachhaltigkeit geknüpft nach anderen Standards als den EU-Standards)	–	–	–	–
3	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	–	–	–	–
	Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	–	–	–	–
4	Andere Gegenparteien	–	–	–	–
5	Finanzielle Kapitalgesellschaften	981,1	J	N	Es handelt sich um Finanzierungen von nachhaltigen/„grünen“ Immobilien, die insbesondere durch ihre hohe Energieeffizienz und einen vergleichsweise niedrigeren CO ₂ -Ausstoß einen Beitrag zur Bekämpfung des Klimawandels und zur Transition zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft leisten. Weitere Details zu den „grünen Finanzierungen“ der Münchener Hypothekenbank sind dem Green Bond Framework, dem Impact Report und der nichtfinanziellen Erklärung der Bank zu entnehmen. Diese Publikationen sind auf der Website der Bank verfügbar.
6	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	3.825,6	J	J	Es handelt sich um Finanzierungen von nachhaltigen/„grünen“ Immobilien, die insbesondere durch ihre hohe Energieeffizienz und einen vergleichsweise niedrigeren CO ₂ -Ausstoß einen Beitrag zur Bekämpfung des Klimawandels und zur Transition zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft leisten. Weitere Details zu den „grünen Finanzierungen“ der Münchener Hypothekenbank sind dem Green Bond Framework, dem Impact Report und der nichtfinanziellen Erklärung der Bank zu entnehmen. Diese Publikationen sind auf der Website der Bank verfügbar. Die in Template 10 enthaltenen Geschäfte sind nicht bereits konform nach EU-Taxonomie, da sie z. B. gegenüber Kontrahenten, die nicht taxonomiefähig sind, bestehen.
7	Darlehen (z. B. grün, nachhaltig, an Nachhaltigkeit geknüpft nach anderen Standards als den EU-Standards)	3.199,4	J	J	Es handelt sich um Finanzierungen von nachhaltigen/„grünen“ Immobilien, die insbesondere durch ihre hohe Energieeffizienz und einen vergleichsweise niedrigeren CO ₂ -Ausstoß einen Beitrag zur Bekämpfung des Klimawandels und zur Transition zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft leisten. Weitere Details zu den „grünen Finanzierungen“ der Münchener Hypothekenbank sind dem Green Bond Framework, dem Impact Report und der nichtfinanziellen Erklärung der Bank zu entnehmen. Diese Publikationen sind auf der Website der Bank verfügbar. Die in Template 10 enthaltenen Geschäfte sind nicht bereits konform nach EU-Taxonomie, da sie z. B. gegenüber Kontrahenten, die nicht taxonomiefähig sind, bestehen.



Fortsetzung Tabelle 43 von Seite 102

TABELLE 43: MELDEBOGEN 10 – SONSTIGE KLIMASCHUTZMASSNAHMEN, DIE NICHT UNTER DIE VERORDNUNG (EU) 2020/852 FALLEN

a	b	c	d	e	f
Art des Finanzinstruments	Art der Gegenpartei	Bruttobuchwert (Mio. EUR)	Art des geminderten Risikos (Transitions- risiko aus dem Klimawandel)	Art des geminderten Risikos (physisches Risiko aus dem Klimawandel)	Qualitative Angaben zur Art der Risikominderungsmaßnahmen
8	Haushalte	1.882,1	J	N	Es handelt sich um Finanzierungen von nachhaltigen/„grünen“ Immobilien, die insbesondere durch ihre hohe Energieeffizienz und einen vergleichsweise niedrigeren CO ₂ -Ausstoß einen Beitrag zur Bekämpfung des Klimawandels und zur Transition zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft leisten. Weitere Details zu den „grünen Finanzierungen“ der Münchener Hypothekenbank sind dem Green Bond Framework, dem Impact Report und der nichtfinanziellen Erklärung der Bank zu entnehmen. Diese Publikationen sind auf der Website der Bank verfügbar.
9	Darlehen (z.B. grün, nachhaltig, an Nachhaltigkeit geknüpft nach anderen Standards als den EU-Standards)	1.862,7	J	N	Es handelt sich um Finanzierungen von nachhaltigen/„grünen“ Immobilien, die insbesondere durch ihre hohe Energieeffizienz und einen vergleichsweise niedrigeren CO ₂ -Ausstoß einen Beitrag zur Bekämpfung des Klimawandels und zur Transition zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft leisten. Weitere Details zu den „grünen Finanzierungen“ der Münchener Hypothekenbank sind dem Green Bond Framework, dem Impact Report und der nichtfinanziellen Erklärung der Bank zu entnehmen. Diese Publikationen sind auf der Website der Bank verfügbar.
10	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	58,2	J	N	Es handelt sich um Finanzierungen von nachhaltigen/„grünen“ Immobilien, die insbesondere durch ihre hohe Energieeffizienz und einen vergleichsweise niedrigeren CO ₂ -Ausstoß einen Beitrag zur Bekämpfung des Klimawandels und zur Transition zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft leisten. Weitere Details zu den „grünen Finanzierungen“ der Münchener Hypothekenbank sind dem Green Bond Framework, dem Impact Report und der nichtfinanziellen Erklärung der Bank zu entnehmen. Diese Publikationen sind auf der Website der Bank verfügbar.
	Davon Gebäudesanierungsdarlehen				
11	Andere Gegenparteien	–	–	–	–



IMPRESSUM

Herausgeber

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

Koordination

Rechnungswesen und Stab
Münchener Hypothekbank eG

Konzeption | Gestaltung

RYZE Digital
www.ryze-digital.de