



TRADITION IN  
BEWEGUNG

# Inhalt

## Offenlegungsbericht gemäß CRR/CRD IV zum 31. März 2022

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

## 13 Impressum

# 1 Übersicht Offenlegungsanforderungen CRR

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

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

TABELLE 1: ZUORDNUNG OFFENLEGUNGSANFORDERUNGEN GEMÄSS TITEL 8 CRR

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

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

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

TABELLE 2: EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b	c	d	e
		31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1.653,2	1.626,0	1.575,6	1.557,8	1.531,9
2	Kernkapital (T1)	1.775,0	1.747,0	1.691,0	1.671,7	1.644,8
3	Gesamtkapital	1.819,9	1.790,1	1.726,0	1.710,5	1.688,7
<b>Risikogewichtete Positionsbeiträge</b>						
4	Gesamtrisikobetrag	8.401,1	7.975,3	7.795,0	7.919,2	7.607,5
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbeitrags)</b>						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	19,68	20,39	20,21	19,67	20,14
6	Kernkapitalquote (%)	21,13	21,91	21,69	21,11	21,62
7	Gesamtkapitalquote (%)	21,66	22,45	22,14	21,60	22,20
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbeitrags)</b>						
EU-7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50
EU-7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,98	0,84	0,84	0,84	0,84
EU-7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,31	1,13	1,13	1,13	1,13
EU-7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,75	9,50	9,50	9,50	9,50

Fortsetzung Tabelle 2 auf Seite 5

Fortsetzung Tabelle 2 von Seite 4

TABELLE 2: EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b	c	d	e
		31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	-	-	-	-	-
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,05	0,04	0,04	0,04	0,04
EU-9a	Systemrisikopuffer (%)	-	-	-	-	-
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	-	-	-	-	-
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,55	2,54	2,54	2,54	2,54
EU-11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,30	12,04	12,04	12,04	12,04
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	11,91	12,95	12,64	12,10	-
<b>Verschuldungsquote</b>						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	49.381,8	48.451,3	47.505,5	46.742,5	47.179,4
14	Verschuldungsquote (%)	3,59	3,61	3,56	3,58	3,49
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU-14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	-	-	-	-	-
EU-14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,02	3,04	3,08	3,04	-

Fortsetzung Tabelle 2 auf Seite 6

Fortsetzung Tabelle 2 von Seite 5

TABELLE 2: EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b	c	d	e
		31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>						
EU-14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,02	3,04	3,08	3,04	-
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HOLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	2.439,0	2.296,1	2.090,9	1.961,0	1.775,9
EU-16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	967,0	1.064,5	1.038,6	1.083,3	1.171,2
EU-16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	382,1	406,6	440,5	409,6	444,6
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	584,9	657,9	606,8	682,3	735,3
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	497,25	443,34	403,38	361,18	286,78
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	47.872,6	46.247,0	46.349,5	45.442,8	-
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	42.567,6	42.094,8	41.110,3	40.500,2	-
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	112,46	109,86	112,74	112,20	-

TABELLE 3: EU OV1 – ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRISIKOBETRÄGE

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a	b	c
		31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteausfallrisiko)	7.519,2	7.183,2	601,5
2	Davon: Standardansatz	1.401,4	1.135,7	112,1
3	Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)	3.327,4	3.409,4	266,2
4	Davon: Slotting-Ansatz	-	-	-
EU-4a	Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	-	-	-
5	Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)	2.763,8	2.613,0	221,1
6	Gegenparteausfallrisiko – CCR	430,4	340,6	34,4
7	Davon: Standardansatz	96,8	93,0	7,7
8	Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	-	-	-
EU-8a	Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP	0,2	-	0,0
EU-8b	Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	333,3	247,7	26,7
9	Davon: Sonstiges CCR	0,1	-	0,0
10	Entfällt	-	-	-
11	Entfällt	-	-	-
12	Entfällt	-	-	-
13	Entfällt	-	-	-
14	Entfällt	-	-	-
15	Abwicklungsrisiko	-	-	-
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	-	-	-
17	Davon: SEC-IRBA	-	-	-
18	Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)	-	-	-
19	Davon: SEC-SA	-	-	-
EU-19a	Davon: 1.250 % / Abzug	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 3 auf Seite 8

Fortsetzung Tabelle 3 von Seite 7

TABELLE 3: EU OV1 – ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRISIKOBETRÄGE

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a	b	c
		31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	-	-	-
21	Davon: Standardansatz	-	-	-
22	Davon: IMA	-	-	-
EU-22a	Großkredite	-	-	-
23	Operationelles Risiko	451,5	451,5	36,1
EU-23a	Davon: Basisindikatoransatz	451,5	451,5	36,1
EU-23b	Davon: Standardansatz	-	-	-
EU-23c	Davon: Fortgeschrittener Messansatz	-	-	-
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250%)	1,4	1,4	0,1
25	Entfällt	-	-	-
26	Entfällt	-	-	-
27	Entfällt	-	-	-
28	Entfällt	-	-	-
29	<b>Gesamt</b>	<b>8.401,1</b>	<b>7.975,3</b>	<b>672,1</b>



# 3 Offenlegung des Gegenparteiausfallrisikos

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

		Risikogewichteter Positionsbetrag
		a
1	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode	6.022,4
2	Umfang der Vermögenswerte (+/-)	62,4
3	Qualität der Vermögenswerte (+/-)	111,9
4	Modellaktualisierungen (+/-)	-
5	Methoden und Politik (+/-)	- 102,6
6	Erwerb und Veräußerung (+/-)	-
7	Wechselkursschwankungen (+/-)	- 2,9
8	Sonstige (+/-)	-
9	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der Berichtsperiode	6.091,2

# 4 Offenlegung zu Liquiditätsanforderungen

TABELLE 5: EU LIQ1 – QUANTITATIVE ANGABEN ZUR LCR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU-1a	Quartal endet am (TT. Monat JJJJ)	31.03.22	31.12.21	30.09.21	30.06.21	31.03.22	31.12.21	30.09.21	30.06.21
EU-1b	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>HOCHWERTIGE LIQUIDE VERMÖGENSWERTE</b>									
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)	-	-	-	-	2.439	2.296	2.091	1.961
<b>MITTELABFLÜSSE</b>									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	63	85	101	73	6	9	10	7
3	Stabile Einlagen	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Weniger stabile Einlagen	63	85	101	73	6	9	10	7
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	537	587	534	614	444	521	497	576
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	240	237	226	249	147	172	190	211
8	Unbesicherte Schuldtitel	297	350	307	365	297	350	307	365
9	Besicherte großvolumige Finanzierung	-	-	-	-	0	0	0	0
10	Zusätzliche Anforderungen	2.694	2.696	2.699	2.594	354	361	363	351
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	217	223	226	220	217	223	226	220
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2.477	2.473	2.473	2.374	137	137	137	131

Fortsetzung Tabelle 5 auf Seite 11

Fortsetzung Tabelle 5 von Seite 10

TABELLE 5: EU LIQ1 – QUANTITATIVE ANGABEN ZUR LCR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	181	193	192	172	153	169	168	149
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	97	53	0	0	10	5	0	0
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE	-	-	-	-	967	1.065	1.039	1.083
<b>MITTELZUFLÜSSE</b>									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	175	215	202	202	112	138	131	140
19	Sonstige Mittelzuflüsse	271	269	310	270	270	268	309	270
EU-19a	(Differenz zwischen der Summe der gewichteten Zuflüsse und der Summe der gewichteten Abflüsse aus Drittländern, in denen Transferbeschränkungen gelten, oder die auf nichtkonvertierbare Währungen lauten)	-	-	-	-	0	0	0	0
EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)	-	-	-	-	0	0	0	0
20	GESAMTMITTELZUFLÜSSE	446	484	512	472	382	407	441	410
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90%	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75%	446	484	512	472	382	407	441	410
<b>BEREINIGTER GESAMTWERT</b>									
EU-21	LIQUIDITÄTSPUFFER	-	-	-	-	2.439	2.296	2.091	1.961
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE	-	-	-	-	585	658	607	682
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE	-	-	-	-	497 %	443 %	403 %	361 %

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

	Qualitative Angaben – Freitext	
a)	Erläuterungen zu den Haupttreibern der LCR-Ergebnisse und Entwicklung des Beitrags von Inputs zur Berechnung der LCR im Zeitverlauf	Die wichtigsten Faktoren für die LCR sind die aktuellen Zentralbankguthaben (HQLA), Termingeschäfte (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 200%. Zwischenzeitliche Erhöhungen wurden hauptsächlich durch die unter a) aufgeführten Faktoren verursacht.
c)	Erläuterungen zur tatsächlichen Konzentration von Finanzierungsquellen	Als Pfandbriefbank liegt die Konzentration der Refinanzierungsquellen in erster Linie bei den Hypothekendarlehen
d)	Übergeordnete Beschreibung der Zusammensetzung des Liquiditätspuffers des Instituts	Der Liquiditätspuffer besteht überwiegend aus Aktiva der Stufe 1a, d.h. aus Emissionen der Zentral- und Regionalregierungen
e)	Derivate-Risikopositionen und potenzielle Sicherheitenanforderungen	Die potenziellen Sicherheitenabrufe bleiben auf einem konstanten Niveau
f)	Währungsinkongruenz in der LCR	Sowohl der Liquiditätspuffer als auch die Abflüsse bestehen überwiegend aus EUR-Positionen.
g)	Sonstige Positionen in der LCR-Berechnung, die nicht in im Meldebogen für die LCR-Offenlegung erfasst sind, aber die das Institut als für sein Liquiditätsprofil relevant betrachtet	Die LCR der Münchener Hypothekendarlehenbank eG ist sehr volatil. Dies ist nicht auf unerwartete Änderungen bei einer LCR-Komponente zurückzuführen, sondern ist v. a. durch großvolumige Emissionen bedingt. Die LCR kann jedoch aufgrund des völlig deterministischen Cashflow-Profiles des Instituts sehr genau prognostiziert und gesteuert werden.

# Impressum

## Herausgeber

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

## Koordination

Rechnungswesen und Stab  
Münchener Hypothekenbank eG

## Konzeption | Gestaltung

MPM Corporate Communication Solutions  
Mainz  
www.mpm.de