



TRADITION IN
BEWEGUNG

Inhalt

Offenlegungsbericht gemäß CRR/CRD IV zum 30. September 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	Entsprechung im Offenlegungsbericht
Art. 438 Buchst. d und h	Eigenmittel
Art. 447	Gegenpartearisikofallrisiko
Art. 451a Abs. 2	Liquiditätsanforderungen

2 Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge

TABELLE 2: EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b	c	d	e
		30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1.666,3	1.658,9	1.653,2	1.626,0	1.575,6
2	Kernkapital (T1)	1.875,5	1.859,7	1.775,0	1.747,0	1.691,0
3	Gesamtkapital	1.911,3	1.901,3	1.819,9	1.790,1	1.726,0
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	8.915,7	8.756,3	8.401,1	7.975,3	7.795,0
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	18,69	18,94	19,68	20,39	20,21
6	Kernkapitalquote (%)	21,04	21,24	21,13	21,91	21,69
7	Gesamtkapitalquote (%)	21,44	21,71	21,66	22,45	22,14
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
EU-7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
EU-7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,98	0,98	0,98	0,84	0,84
EU-7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,31	1,31	1,31	1,13	1,13
EU-7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,75	9,75	9,75	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
		30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
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 (%)	0,04	0,05	0,05	0,04	0,04
EU-9a	Systemrisikopuffer (%)	-	-	-	-	-
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	-	-	-	-	-
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,54	2,55	2,55	2,54	2,54
EU-11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,29	12,30	12,30	12,04	12,04
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	11,69	11,96	11,91	12,95	12,64
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	52.309,3	52.073,0	49.381,8	48.451,3	47.505,5
14	Verschuldungsquote (%)	3,59	3,57	3,59	3,61	3,56
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	3,02	3,04	3,08

Fortsetzung Tabelle 2 auf Seite 6

Fortsetzung Tabelle 2 von Seite 5

TABELLE 2: EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b	c	d	e
		30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU-14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00	3,02	3,04	3,08
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HOLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	2.642,3	2.615,6	2.439,0	2.296,1	2.090,9
EU-16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	1.003,8	1.035,9	967,0	1.064,5	1.038,6
EU-16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	362,8	405,8	382,1	406,6	440,5
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	641,0	630,2	584,9	657,9	606,8
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	511,1	515,6	497,3	443,4	403,4
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	47.165,3	46.866,0	47.872,6	46.247,0	46.349,5
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	42.518,9	42.987,2	42.567,6	42.094,8	41.110,3
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	110,9	109,0	112,5	109,9	112,7

TABELLE 3: EU OV1 – ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRISIKOBETRÄGE

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel-
		a	b	anforderungen
		30.09.2022	30.06.2022	insgesamt
				c
				30.09.2022
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteausfallrisiko)	8.101,7	7.856,8	648,1
2	Davon: Standardansatz	1.470,8	1.444,4	117,7
3	Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)	3.395,8	3.465,7	271,7
4	Davon: Slotting-Ansatz	-	-	-
EU-4a	Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	-	-	-
5	Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)	3.204,2	2.918,6	256,3
6	Gegenparteausfallrisiko – CCR	362,5	448,0	29,0
7	Davon: Standardansatz	81,4	95,8	6,5
8	Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	-	-	-
EU-8a	Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP	0,2	0,2	0,0
EU-8b	Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	280,8	352,0	22,5
9	Davon: Sonstiges CCR	-	-	-
10	Entfällt	-	-	-
11	Entfällt	-	-	-
12	Entfällt	-	-	-
13	Entfällt	-	-	-
14	Entfällt	-	-	-
15	Abwicklungsrisiko	-	-	-
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	-	-	-
17	Davon: SEC-IRBA	-	-	-
18	Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)	-	-	-
19	Davon: SEC-SA	-	-	-
EU-19a	Davon: 1.250 % / Abzug	-	-	-

Fortsetzung Tabelle 3 auf Seite 8

Fortsetzung Tabelle 3 von Seite 7

TABELLE 3: EU OV1 – ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRISIKOBETRÄGE

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a	b	c
		30.09.2022	30.06.2022	30.09.2022
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	Gesamt	8.915,7	8.756,3	713,3

3 Offenlegung des Gegenparteausfallrisikos

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

		Risikogewichteter Positionsbetrag
		a
1	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode	6.384,3
2	Umfang der Vermögenswerte (+/-)	- 89,5
3	Qualität der Vermögenswerte (+/-)	292,8
4	Modellaktualisierungen (+/-)	-
5	Methoden und Politik (+/-)	-
6	Erwerb und Veräußerung (+/-)	-
7	Wechselkursschwankungen (+/-)	12,4
8	Sonstige (+/-)	-
9	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der Berichtsperiode	6.600,0

4 Offenlegung zu Liquiditätsanforderungen

TABELLE 5: EU LIQ1 – QUANTITATIVE ANGABEN ZUR LCR

		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
		a	b	c	d	e	f	g	h
EU-1a	Quartal endet am (TT. Monat JJJJ)	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
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)	-	-	-	-	2.642,3	2.615,6	2.439,0	2.296,1
MITTELABFLÜSSE									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	-	36,5	62,9	84,6	-	3,7	6,3	8,5
3	Stabile Einlagen	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Weniger stabile Einlagen	-	36,5	62,9	84,6	-	3,7	6,3	8,5
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	640,3	614,9	536,5	586,7	475,6	494,1	443,5	521,2
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	314,0	251,9	239,6	237,2	149,3	131,1	146,6	171,7
8	Unbesicherte Schuldtitel	326,3	363,0	296,9	349,5	326,3	363,0	296,9	349,5
9	Besicherte großvolumige Finanzierung	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Zusätzliche Anforderungen	2.670,1	2.720,0	2.694,2	2.696,3	390,5	372,2	354,1	360,8
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	258,4	235,0	217,1	223,4	258,4	235,0	217,1	223,4
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2.411,7	2.485,0	2.477,1	2.472,9	132,1	137,2	137,0	137,4

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	149,2	179,9	181,4	192,8	122,0	152,9	153,3	168,6
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	157,5	130,7	96,7	52,7	15,7	13,1	9,7	5,3
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE	-	-	-	-	1.003,8	1.036,0	966,9	1.064,4
MITTELZUFLÜSSE									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	241,6	232,7	175,1	215,2	158,8	153,9	112,0	138,4
19	Sonstige Mittelzuflüsse	204,7	252,6	270,8	268,9	204,0	251,9	270,1	268,2
EU-19a	(Differenz zwischen der Summe der gewichteten Zuflüsse und der Summe der gewichteten Abflüsse aus Drittländern, in denen Transferbeschränkungen gelten, oder die auf nichtkonvertierbare Währungen lauten)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	GESAMTMITTELZUFLÜSSE	446,3	485,3	445,9	484,1	362,8	405,8	382,1	406,6
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75%	446,3	485,3	445,9	484,1	362,8	405,8	382,1	406,6
BEREINIGTER GESAMTWERT									
EU-21	LIQUIDITÄTSPUFFER	-	-	-	-	2.642,3	2.615,6	2.439,0	2.296,1
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE	-	-	-	-	641,0	630,2	584,9	657,9
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE	-	-	-	-	511,1 %	515,6 %	497,2 %	443,3 %

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

	Qualitative Angaben – Freitext	
a)	Erläuterungen zu den Haupttreibern der LCR-Ergebnisse und Entwicklung des Beitrags von Inputs zur Berechnung der LCR im Zeitverlauf	Die wichtigsten Faktoren für die LCR sind die aktuellen Zentralbankguthaben (HQLA), Terminfinanzierungen (Zuflüsse) und fällig werdende Pfandbriefe (Abflüsse).
b)	Erläuterungen zu den Veränderungen der LCR im Zeitverlauf	Die LCR lag in den letzten 12 Monaten durchgehend über 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 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 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 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.

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
Part of RYZE Digital
Mainz
www.mpm.de