



Münchener Hypothekbank

AUFSICHTSRECHTLICHER OFFENLEGUNGSBERICHT
ZUM 31. MÄRZ 2026



INHALT

3 Offenlegungsbericht gemäß CRR/CRD IV zum 31. März 2026

- 3 1 Übersicht Offenlegungsanforderungen CRR
- 4 2 Offenlegung von Schlüsselparametern und
Übersicht über die risikogewichteten
Positionsbeträge
- 12 3 Offenlegung des Kreditrisikos gemäß auf
internen Ratings basierendem Ansatz
- 13 4 Offenlegung zu Liquiditätsanforderungen

16 Impressum



1 Übersicht Offenlegungsanforderungen CRR

Die Offenlegung der Münchener Hypothekenbank erfolgt auf Basis von Teil 8 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Juni 2013 über die Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 (Capital Requirements Regulation, CRR). Erstmals zum 31. März 2025 war die Verordnung (EU) 2024/1623 (CRR III) als Überarbeitung der Verordnung (EU) 575/2013 anzuwenden und wird im Folgenden berücksichtigt.

Gemäß Artikel 433 CRR sind Institute aufgefordert, die nach Teil 8 CRR erforderlichen Angaben mindestens einmal jährlich offenzulegen. Die Münchener Hypothekenbank zählt zu den großen Instituten i. S. d. CRR mit einer Bilanzsumme von über 30 Mrd. Euro. Infolgedessen erfolgt seit dem 30. Juni 2021 eine vierteljährliche Offenlegung gemäß Artikel 433a CRR.

Die aufgeführten Inhalte orientieren sich hierbei an dem technischen Standard zur Offenlegung, der mit der Durchführungsverordnung (EU) 2024/3172 in Kraft getreten ist. Sämtliche gemäß CRR erforderlichen Angaben zum 31. März 2026 sind in dem vorliegenden Dokument zusammengefasst.

Der Offenlegungsbericht entspricht den geltenden rechtlichen und regulatorischen Anforderungen und wird gemäß den internen Richtlinien, Verfahren, Systemen und Kontrollen erstellt. Der Vorstand autorisiert diesen Säule-3-Bericht zur Veröffentlichung und bestätigt, dass die Münchener Hypothekenbank die Anforderungen nach **Artikel 431 Absatz 3 CRR** erfüllt.

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

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

TABELLE 1: ZUORDNUNG OFFENLEGUNGSANFORDERUNGEN 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. 451a	Liquiditätsanforderungen
Art. 452, Art. 453 und Art. 438	Kreditrisiko im auf internen Ratings basierenden Ansatz



2 Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge

TABELLE 2: MELDEBOGEN EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b	c	d	e
		31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1.902,1	1.888,5	1.840,5	1.844,0	1.870,8
2	Kernkapital (T1)	2.129,7	2.113,2	2.064,1	2.068,0	2.090,6
3	Gesamtkapital	2.567,0	2.511,2	2.472,2	2.437,8	2.481,6
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	9.256,9	8.985,6	9.665,7	9.767,2	9.644,7
4a	Gesamtrisikoposition ohne Untergrenze	9.256,9	8.985,6	9.665,7	9.767,2	9.644,7
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	20,55	21,02	19,04	18,88	19,40
5a	Entfällt					
5b	Harte Kernkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)	20,55	21,02	19,04	18,88	19,40
6	Kernkapitalquote (%)	23,01	23,52	21,35	21,17	21,68
6a	Entfällt					
6b	Kernkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)	23,01	23,52	21,35	21,17	21,68
7	Gesamtkapitalquote (%)	27,73	27,95	25,58	24,96	25,73
7a	Entfällt					
7b	Gesamtkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)	27,73	27,95	25,58	24,96	25,73
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	2,25	2,25	2,25
EU 7e	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,27	1,27	1,27	1,27	1,27
EU 7f	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,69	1,69	1,69	1,69	1,69
EU 7g	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25



Fortsetzung Tabelle 2 von Seite 4

TABELLE 2: MELDEBOGEN EU KM1 – SCHLÜSSELPARAMETER

		a	b	c	d	e
		31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
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 (%)	0,69	0,69	0,67	0,67	0,66
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,39	0,40	0,39	0,37	0,75
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	–	–	–	–	–
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	–	–	–	–	–
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,58	3,59	3,56	3,54	3,91
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,83	13,84	13,81	13,79	14,16
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	14,78	15,25	13,28	13,11	13,63
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	52.599,9	52.447,6	54.856,1	55.832,1	55.519,7
14	Verschuldungsquote (%)	4,05	4,03	3,76	3,70	3,77
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in %)	–	–	–	–	–
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	–	–	–	–	–
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14d	Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (%)	–	–	–	–	–
EU 14e	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
		31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	3.175,5	2.999,3	2.828,2	2.563,0	2.450,6
EU 16a	Mittelabflüsse – gewichteter Gesamtwert	1.609,4	1.374,0	1.238,2	1.138,4	1.206,8
EU 16b	Mittelzuflüsse – gewichteter Gesamtwert	467,0	430,7	426,7	415,8	422,6
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	1.142,4	943,3	811,6	722,6	784,2
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	348,8	373,7	418,3	419,6	345,6
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	44.514,7	44.229,5	45.489,6	45.219,0	45.959,7
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	40.382,5	40.580,6	40.829,6	41.299,3	41.593,1
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	110,23	108,99	111,41	109,49	110,50



TABELLE 3: MELDEBOGEN EU OV1 – ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRISIKOBETRÄGE

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittelanforderungen insgesamt
		a	b	c
		31.03.2026	31.12.2025	31.03.2026
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	7.911,6	7.696,8	632,9
2	Davon: Standardansatz	1.048,6	991,3	83,9
3	Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)	3.515,3	3.412,3	281,2
4	Davon: Slotting-Ansatz	–	–	–
EU 4a	Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	–	257,2	–
5	Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)	3.229,2	3.167,8	258,3
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	86,9	81,8	7,0
7	Davon: Standardansatz	85,3	76,6	6,8
8	Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	–	–	–
EU 8a	Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP	0,3	0,3	–
9	Davon: Sonstiges CCR	1,3	4,9	0,1
10	Risikos einer Anpassung der Kreditbewertung – CVA-Risiko	353,0	304,0	28,2
EU 10a	Davon: Standardansatz (SA)	–	–	–
EU 10b	Davon: Basisansatz (F-BA und R-BA)	353,0	304,0	28,2
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)		Eigenmittelanforderungen insgesamt
		a	b	c
		31.03.2026	31.12.2025	31.03.2026
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: 1250% / 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	905,3	903,1	72,4
EU 24a	Risikopositionen in Kryptowerten	–	–	–
25	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250%)	6,9	5,8	0,6
26	Angewandter Output-Floor (in %)	55,0	50,0	
27	Floor-Anpassung (vor Anwendung der vorläufigen Obergrenze)	–	–	
28	Floor-Anpassung (nach Anwendung der vorläufigen Obergrenze)	–	–	
29	Insgesamt	9.256,8	8.985,7	740,5



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)	6.863,0	1.048,6	7.911,6	18.573,4	14.826,1
2	Gegenparteiausfallrisiko	–	86,9	86,9	86,9	86,9
3	Anpassung der Kreditbewertung		353,0	353,0	353,0	353,0
4	Verbriefungspositionen im Anlagebuch	–	–	–	–	–
5	Marktrisiko	–	–	–	–	–
6	Operationelles Risiko		905,3	905,3	905,3	905,3
7	Sonstige risikogewichtete Positionsbeträge		–	–	–	–
8	Insgesamt	6.863,0	2.393,8	9.256,8	19.918,6	16.171,3


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	–	–	0,2	0,2	0,2
EU 1c	Nach SA als multilaterale Entwicklungsbanken eingestuft	–	–	–	–	–
EU 1d	Nach SA als internationale Organisationen eingestuft	–	–	–	–	–
2	Institute	–	–	47,0	47,0	47,0
3	Eigenkapitalpositionsrisiko	–	–	225,7	225,7	225,7
4	Entfällt					
5	Unternehmen	3.515,3	–	3.521,5	6,2	6,2
5.1	Davon: F-IRB wird angewandt	3.515,3	7.190,8	3.515,3	7.272,1	7.190,8
5.2	Davon: A-IRB wird angewandt	–	–	–	–	–
EU 5a	Davon: Unternehmen – allgemein	1.903,1	–	1.909,3	6,2	6,2
EU 5b	Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen	1.612,2	–	1.612,2	–	–
EU 5c	Davon: Unternehmen – angekaufte Forderungen	–	–	–	–	–
6	Mengengeschäft	3.229,2	–	3.229,2	–	–
6.1	Davon: Mengengeschäft – qualifiziert revolving	–	–	–	–	–
EU 6.1a	Davon: Mengengeschäft – angekaufte Forderungen	–	–	–	–	–
EU 6.1b	Davon: Mengengeschäft – Sonstiges	6,4	–	6,4	–	–
6.2	Davon: Mengengeschäft – wohnimmobilienbesichert	3.222,7	–	3.222,7	–	–



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
7	Entfällt					
EU 7a	Nach SA als durch Immobilien besicherte und ADC-Risikopositionen eingestuft	–	12.665,7	591,7	17.004,7	13.257,4
EU 7b	Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	–	–	96,5	96,5	96,5
EU 7c	Nach SA als ausgefallene Risikopositionen eingestuft	–	993,3	1,6	994,9	994,9
EU 7d	Nach SA als aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen eingestuft	–	–	–	–	–
EU 7e	Nach SA als gedeckte Schuldverschreibungen eingestuft	–	–	69,9	69,9	69,9
EU 7f	Nach SA als Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung eingestuft	–	–	–	–	–
8	Sonstige Aktiva, ohne Kreditverpflichtungen	118,5	118,5	128,3	128,3	128,3
9	Insgesamt	6.863,0	13.777,5	7.911,6	18.573,4	14.826,1



3 Offenlegung des Kreditrisikos gemäß auf internen Ratings basierendem Ansatz

TABELLE 6: MELDEBOGEN EU CR8 – RWEA-FLUSSRECHNUNG DER KREDITRISIKEN GEMÄSS IRB-ANSATZ

		Risikogewichteter Positionsbetrag
		a
1	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode	6.580,1
2	Umfang der Vermögenswerte (+/-)	-34,9
3	Qualität der Vermögenswerte (+/-)	189,4
4	Modellaktualisierungen (+/-)	-
5	Methoden und Politik (+/-)	-
6	Erwerb und Veräußerung (+/-)	-
7	Wechselkursschwankungen (+/-)	9,8
8	Sonstige (+/-)	-
9	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende des Offenlegungszeitraums	6.744,5



4 Offenlegung zu Liquiditätsanforderungen

TABELLE 7: 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)	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
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)					3.175,5	2.999,3	2.828,2	2.563,0
---	---	--	--	--	--	---------	---------	---------	---------

MITTELABFLÜSSE

2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Stabile Einlagen	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Weniger stabile Einlagen	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	1.687,6	1.353,4	1.115,9	955,5	1.254,7	992,5	841,0	700,5
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	1.070,6	780,0	537,2	535,4	637,7	419,1	262,3	280,4
8	Unbesicherte Schuldtitel	617,0	573,4	578,7	420,1	617,0	573,4	578,7	420,1
9	Besicherte großvolumige Finanzierung					6,2	5,9	5,9	0,5
10	Zusätzliche Anforderungen	1.248,5	1.222,7	1.198,6	1.189,9	260,7	277,1	285,0	292,5
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	202,3	221,4	231,4	239,5	202,3	221,4	231,4	239,5
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1.046,2	1.001,3	967,2	950,4	58,4	55,7	53,6	53,0
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	97,6	99,5	100,7	119,0	69,9	70,7	71,4	88,9
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	100,8	110,7	116,2	136,9	17,8	27,8	34,8	55,9
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE					1.609,3	1.374,0	1.238,1	1.138,3



Fortsetzung Tabelle 7 von Seite 13

TABELLE 7: MELDEBOGEN EU LIQ1 – QUANTITATIVE ANGABEN ZUR LCR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
MITTELZUFLÜSSE									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	–	–	–	–	–	–	–	–
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	330,8	377,6	367,3	322,8	204,8	235,1	232,5	204,2
19	Sonstige Mittelzuflüsse	221,4	296,2	290,0	317,9	217,8	290,7	284,2	313,3
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	607,7	554,7	542,3	536,5	467,0	430,7	426,7	415,8
EU 20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	–	–	–	–	–	–	–	–
EU 20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	–	–	–	–	–	–	–	–
EU 20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	607,7	554,7	542,3	536,5	467,0	430,7	426,7	415,8
BEREINIGTER GESAMTWERT									
21	LIQUIDITÄTSPUFFER					3.175,5	2.999,3	2.828,2	2.563,0
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE					1.142,4	943,3	811,6	722,6
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE					348,8%	373,7%	418,3%	419,6%

**TABELLE 8: MELDEBOGEN EU LIQB ZU QUALITATIVEN ANGABEN ZUR LCR, DER MELDEBOGEN EU LIQ1 ERGÄNZT**

Zeile	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 179%. Zwischenzeitliche Erhöhungen wurden hauptsächlich durch die unter a) aufgeführten Faktoren verursacht.
c)	Erläuterungen zur tatsächlichen Konzentration von Finanzierungsquellen	Als Pfandbriefbank liegt die Konzentration der Refinanzierungsquellen in erster Linie bei den Hypothekendarlehen.
d)	Übergeordnete Beschreibung der Zusammensetzung des Liquiditätspuffers des Instituts	Der Liquiditätspuffer besteht überwiegend aus Aktiva der Stufe 1a, d. h. aus Aktiva der Zentral- und Regionalregierungen.
e)	Derivate-Risikopositionen und potenzielle Sicherheitenanforderungen	Die potenziellen Sicherheitenabrufe verbleiben 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

Finanzen und Stab
Münchener Hypothekenbank eG

Konzeption | Gestaltung

RYZE Digital
www.ryze-digital.de