

Offenlegungsbericht zum 1. Halbjahr 2025 der MLP SE

gemäß den einschlägigen Artikeln der CRR zum 30.06.2025,
veröffentlicht am 11. September 2025

Stand: 11. September 2025

1	Vorbemerkungen.....	3
2	Anwendungsbereich	4
3	Aufsichtsrechtliche Konsolidierungskreis.....	5
4	Offenlegung von Schlüsselparameter	8
5	Glossar	11

1 Vorbemerkungen

Die Veröffentlichung dieses Offenlegungsberichts zum Berichtsstichtag 30. Juni 2025 für das erste Halbjahr des Geschäftsjahres 2025 erfolgt gemäß des Artikel 433b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 vom 26. Juni 2013 mit der ab dem 01.01.2025 gültigen Verordnung (EU) 2024/1623 (CRR III) Capital Requirements Regulation des Europäischen Parlaments und des Rates vom 31. Mai 2024 zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013. Der Bericht basiert auf der zum Berichtsstichtag gültigen gesetzlichen Grundlage und umfasst die Angaben und Tabellen gem. den aufsichtsrechtlichen Vorgaben.

Die MLP SE als übergeordnetes Unternehmen der MLP Finanzholdinggruppe (im folgenden MLP) publiziert neben dem jährlichen Offenlegungsbericht auch einen Offenlegungsbericht zum 1. Halbjahr (01.01.2025 bis 30.06.2025) des laufenden Geschäftsjahres (01.01.2025 bis 31.12.2025) im jeweils geforderten Umfang. Die MLP SE nimmt ihre Verpflichtung zur Erstellung des Offenlegungsberichts in aggregierter Form auf Gruppenebene in ihrer Funktion als übergeordnetes Unternehmen wahr.

MLP erstellt den Offenlegungsbericht gem. Artikel 433b CRR für kleine nicht komplexe Institute und in aggregierter Form auf Gruppenebene. Grundlage für die in diesem Bericht ausgewiesenen Werte ist der aufsichtsrechtliche Konsolidierungskreis. Die Ermittlung der Werte erfolgt in EURO gemäß dem Rechnungslegungsstandard IFRS.

Die Vorjahreswerte sind in einer separaten Spalte ausgewiesen oder in Klammern dargestellt. Mögliche auftretende Summendifferenzen sind auf Rundungsdifferenzen zurückzuführen. Der Nullausweis „0“ bedeutet, dass MLP einen Wert in dieser Position auszuweisen hat, der aber aufgrund der gewählten Einheit auf null abgerundet wird, oder null beträgt.

Die Angemessenheit und Zweckmäßigkeit der Offenlegungspraxis müssen regelmäßig überprüft werden. MLP hat hierzu Rahmenvorgaben für den Offenlegungsbericht erstellt. Die operativen Vorgaben und Verantwortlichkeiten sind zusätzlich in Arbeitsanweisungen geregelt.

Der Offenlegungsbericht zum 1. Halbjahr 2025 wird gemäß den aufsichtsrechtlichen Vorgaben auf der Internetseite der MLP SE (www.mlp-se.de) als eigenständiger Bericht unter

<https://mlp-se.de/investoren/corporate-governance/offenlegung/>

veröffentlicht.

2 Anwendungsbereich

Der Offenlegungsbericht erfolgt gemäß § 2a Abs. 1 KWG (Waiver-Regelung) in Verbindung mit Artikel 7 Abs. 3 CRR auf einer konsolidierten Basis. In der MLP ist die MLP SE als zugelassene Finanzholdinggesellschaft, der die MLP Banking AG als Einlagen- und CRR-Kreditinstitut nachgeordnet ist, das nach § 10a Abs. 2 KWG und gemäß Artikel 11 CRR aufsichtsrechtlich übergeordnete Unternehmen der Gruppe.

Die MLP SE veröffentlicht seit ihrer Zulassung als Finanzholdinggesellschaft im Geschäftsjahr 2022 die halbjährliche Offenlegung.

In der folgenden Übersicht werden die Gesellschaften, die im aufsichtsrechtlichen und/oder dem Konsolidierungskreis des Risikomanagements (MaRisk) entsprechend Art. 436 CRR enthalten sind, sowie ergänzend ihre Zuordnung zum handelsrechtlichen Konsolidierungskreis (IFRS) dargestellt. Zusätzlich wird die aufsichtsrechtliche Konsolidierung detaillierter dargestellt.

3 Aufsichtsrechtliche Konsolidierungskreis

Tabelle: Aufsichtsrechtlicher und handelsrechtlicher Konsolidierungskreis (1. Halbjahr 2025)

Firma	Land	Sitz	aufsichtsrechtliche Eingruppierung nach CRR und WpIG	IFRS- Konsolidierungskreis	Konsolidierung gemäß Art 18 CRR Voll	Befreiung gemäß Art. 19 CRR	MaRisk- Konsolidierungs- kreis gem. § 25a KWG
MLP SE	Deutschland	Wiesloch	Finanzholding CRR		X	-	X
MLP Banking AG	Deutschland	Wiesloch	Kreditinstitut	TU konsolidiert	X	-	X
MLP Finanzberatung SE	Deutschland	Wiesloch	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
ZSH GmbH Finanzdienstleistungen	Deutschland	Wiesloch	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
MLPdiallog GmbH	Deutschland	Wiesloch	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
MLP Startup GmbH	Deutschland	Wiesloch	Sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
Uniwunder GmbH	Deutschland	Dresden	Sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
FERI AG	Deutschland	Bad Homburg	Wertpapierinst. n. WpIG	TU konsolidiert	X	-	X
FERI (Luxembourg) S.A.	Luxemburg	Luxemburg	Finanzinstitut	TU konsolidiert	X	-	X
FERI (Schweiz) AG	Schweiz	Zürich, Schweiz	Finanzinstitut	TU konsolidiert	-	X	X
Feri Private Equity GmbH & Co. KG	Deutschland	München	Finanzinstitut	TU nicht konsolidiert	-	X	-
Feri Private Equity Nr.2 GmbH & Co KG	Deutschland	München	Finanzinstitut	TU nicht konsolidiert	-	X	-
FPE Private Equity Koordinations GmbH	Deutschland	München	Finanzinstitut	TU nicht konsolidiert	-	X	-
FPE Private Equity Beteiligungs-Treuhand GmbH	Deutschland	München	Finanzinstitut	TU nicht konsolidiert	-	X	-
FPE Direct Coordination GmbH	Deutschland	München	Finanzinstitut	TU nicht konsolidiert	-	X	-
DOMCURA Aktiengesellschaft	Deutschland	Kiel	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
Nordvers GmbH	Deutschland	Kiel	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X

DI Deutschland.Immobilien AG	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
Vertrieb Deutschland.Immobilien GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
IT Deutschland.Immobilien GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
Projekte Deutschland.Immobilien GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
Pflegeprojekt Haus Netzschkau GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
Projekte Deutschland.Immobilien Bad Münder GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
Projekte Deutschland.Immobilien Göggingen GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
32. Projekte Deutschland.Immobilien GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
41. Projekte Deutschland.Immobilien GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
53. Projekte Deutschland.Immobilien GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
Projekte Deutschland.Immobilien Stetten GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
62. Projekte Deutschland.Immobilien GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
Projekte Deutschland.Immobilien Waldmössingen GmbH & Co. KG	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
22. Projekte Deutschland.Immobilien GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
33. Projekte Deutschland.Immobilien GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
54. Projekte Deutschland.Immobilien GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
Neunte Projekte 2 Deutschland.Immobilien GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
Zwölfte Projekte 2 Deutschland.Immobilien GmbH	Deutschland	Hannover	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
RVM GmbH	Deutschland	Mannheim	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
RVM Versicherungsmakler GmbH	Deutschland	Stuttgart	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X

RISConsult GmbH	Deutschland	Stuttgart	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X
Dr. Schmitt GmbH Würzburg	Deutschland	Würzburg	sonstiges Unternehmen	TU konsolidiert	-	-	X

Im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis macht MLP von der Befreiung nach Artikel 19 CRR Gebrauch. Diesbezüglich wurden die oben ausgewiesenen Gesellschaften von der Konsolidierung ausgenommen, die Institute, Finanzinstitute oder Anbieter von Nebendienstleister sowie Tochterunternehmen sind und deren Gesamtsumme der Vermögenswerte und außerbilanziellen Posten unter den dort genannten Beträgen liegen.

4 Offenlegung von Schlüsselparameter

Nachfolgend werden die Schlüsselparameter gem. Artikel 447 in der Tabelle EU KM1 dargestellt.

Aufgrund des halbjährlichen Offenlegungsintervalls, werden in der Tabelle EU KM1 gem. Durchführungsverordnung die Referenzzeitpunkte T, T-2 und T-4 ausgewiesen. (Die Referenzzeitpunkte T-1 und T-3 beziehen sich auf ein quartärlisches Offenlegungsintervall)

Die in Spalte a ausgewiesenen Werte beziehen sich auf die Verordnung (EU) Nr. 575/2013 mit ab dem 01.01.2025 gültiger Verordnung (EU) 2024/1623 (CRR III) vom 31.05.2024.

Die Vergleichbarkeit der Vorjahreswerte ist aufgrund der Umstellung auf die CRR III nur eingeschränkt gegeben.

Tabelle EU KM1 – Schlüsselparameter		a	b	c	d	e
Angabe in TEUR		30.06.2025	T-1	31.12.2024	T-3	30.06.2024
	Verfügbare Eigenmittel (Beträge)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	406.393		365.594		375.842
2	Kernkapital (T1)	406.393		365.594		375.842
3	Gesamtkapital	406.393		365.594		375.842
	Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	2.246.117		1.906.098		1.893.259
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	18,0931		19,1802		19,8516
6	Kernkapitalquote (%)	18,0931		19,1802		19,8516
7	Gesamtkapitalquote (%)	18,0931		19,1802		19,8516
	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 (%)	0,0000		0,0000		0,0000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,0000		0,0000		0,0000
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,0000		0,0000		0,0000

EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	8,5000		8,5000		8,5000
	Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,5000		2,5000		2,5000
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,00		0,00		0,0000
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,7286		0,7322		0,7275
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0066		0,0373		0,0383
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	0,00		0,00		0,0000
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0,00		0,00		0,0000
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,2352		3,2695		3,2658
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	11,7352		11,7695		11,7658
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	10,0931		11,1802		11,8516
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	3.689.926		3.627.100		3.646.830
14	Verschuldungsquote (%)	11,0136		10,0795		10,3060
	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)					
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,0000		0,0000		0,0000
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,0000		0,0000		0,0000

EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,0000		3,0000		3,0000
	Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)					
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,0000		0,0000		0,0000
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,0000		3,0000		3,0000
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	1.158.354		1.131.698		1.032.791
	Liquiditätsdeckungsquote					
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	252.821		235.499		228.092
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	162.884		169.416		163.120
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	92.611		69.020		67.539
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	1.383,8359		1.696,2439		1.576,7079
	Strukturelle Liquiditätsquote					
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	3.585.759		3.525.140		3.490.353
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	2.216.553		2.118.761		2.052.378
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	161,7719		166,3774		170,0639

Im Berichtszeitraum war die Einhaltung der oben genannten aufsichtsrechtlichen Quoten zu jedem Zeitpunkt gewährleistet.

5 Glossar

Abs.	Absatz
AG	Aktiengesellschaft
Art.	Artikel
CET1	Common Equity Tier 1
CRR	Capital Requirements Regulation
EU	Europäische Union
gem.	gemäß
GmbH	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
HQLA	high-quality liquid assets / erstklassige liquide Aktiva
IFRS	International Financial Reporting Standards
KWG	Kreditwesengesetz
MLP	MLP SE
Nr.	Nummer
NSFR	Net Stable Funding Ratio, deutsch: strukturelle Liquiditätsquote
S.A.	Société anonyme / vergleichbar mit der deutschen Aktiengesellschaft
SE	umgangssprachlich Europa-AG (lat. Societas Europaea)
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process
T1	Tier 1
TEUR	Tausend Euro
WpIG	Wertpapierinstitutsgesetz
X	Einbeziehung in den dargestellten Konsolidierungskreis
X ¹	Befreiung gem. Art. 19 Abs 2 CRR
-	entfällt
§	Paragraf
%	Prozent