

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2021
Referenz	III 2020

I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	2.038,07	2.095,69	2.309,97	2.455,63	2.041,79	2.124,42	2.655,20	2.884,32
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	6.618,64	6.375,94	7.218,71	7.096,45	6.360,40	6.276,78	8.361,14	8.192,60
davon gattungsklassische Deckungswerte	6.374,09	5.805,94	6.973,97	6.525,72	6.116,69	5.709,65	8.115,36	7.618,24
davon weitere Deckungswerte	244,55	570,00	244,74	570,73	243,71	567,13	245,78	574,36
Überdeckung in %	224,75%	204,24%	212,50%	188,99%	211,51%	195,46%	214,90%	184,04%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			10,60%					

II) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2021		Laufzeitstruktur III 2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2021	III 2020
bis zu sechs Monate	704,37	22,00	897,19	25,00	682,37	872,19
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	278,05	540,00	283,95	13,50	- 261,95	270,45
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	274,89	85,00	299,84	22,00	189,89	277,84
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	235,05	32,50	244,51	540,00	202,55	- 295,49
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	633,38	57,00	470,52	117,50	576,38	353,02
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	578,61	625,75	572,51	82,00	- 47,14	490,51
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	559,90	20,00	532,28	625,75	539,90	- 93,47
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.226,11	139,93	2.104,44	154,85	2.086,17	1.949,59
über 10 Jahre	1.128,27	515,89	970,70	515,09	612,38	455,61

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) nach statischen Verfahrens gem. PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse) (Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung nach	III 2021				III 2020				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
Bundesrepublik Deutschland	154,55	475,00	-	-	-	-	154,55	475,00
Schweiz	90,00	45,00	-	-	-	-	90,00	45,00
Österreich	-	50,00	-	-	-	-	-	-
Summe	244,55	570,00	-	-	-	-	244,55	570,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2021	III 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	91,35%	91,79%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,93%	52,49%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,76	5,50

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2021	III 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	3.173,96	2.978,94			244,55	570,00	12,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	1.479,38	1.303,72		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	1.287,96	1.192,34		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	432,79	330,95		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	5.015,59	4.554,28			244,55	125,00	12,00%
gewerblich	1.358,50	1.251,66		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG			
					-	445,00	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	1.154,52	1.038,63	17,44%		6.618,64	6.375,94	324,75%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.764,68	1.615,91	26,66%				
Mehrfamilienhäuser	2.096,39	1.899,74	31,67%				
Bürogebäude	574,84	498,58	8,69%				
Handelsgebäude	213,36	210,99	3,22%				
Industriegebäude	85,90	79,64	1,30%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	464,63	443,18	7,02%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	17,63	17,02	0,27%				
Bauplätze	2,15	2,26	0,03%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	III 2021	III 2020	III 2021	III 2020
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-