

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2020
Referenz	I 2019

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)	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	2.681,93	3.091,65	3.057,92	3.480,63	2.685,34	3.029,51	3.543,44	4.065,95
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	6.448,50	5.457,40	7.128,23	6.008,29	6.354,89	5.339,79	8.147,40	6.861,65
davon gattungsklassische Deckungswerte	5.609,00	5.227,90	6.270,77	5.775,30	5.515,64	5.109,82	7.269,51	6.625,56
davon weitere Deckungswerte	839,50	229,50	857,46	232,99	839,24	229,97	877,89	236,09
Überdeckung in %	140,44%	76,52%	133,11%	72,62%	136,65%	76,26%	129,93%	68,76%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			3,10%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2020		Laufzeitstruktur I 2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2020	I 2019
bis zu sechs Monate	725,67	522,00	562,79	245,30	203,67	317,49
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	691,62	25,00	254,18	19,00	666,62	235,18
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	248,34	13,50	246,07	522,00	234,84	- 275,93
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	294,49	22,00	248,25	25,00	272,49	223,25
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	495,39	625,00	508,91	35,50	- 129,61	473,41
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	487,54	37,50	480,81	625,00	450,04	- 144,19
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	528,51	577,00	443,28	37,50	- 48,49	405,78
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.078,98	290,13	1.941,14	826,75	1.788,84	1.114,39
über 10 Jahre	897,98	569,79	771,97	755,60	328,18	16,38

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) nach statischem Verfahren 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	I 2020				I 2019				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	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
Belgien	-	-	-	-	20,00	-	20,00	-
Bundesrepublik Deutschland	580,00	70,00	-	-	27,50	157,50	607,50	227,50
Polen	-	-	-	-	-	10,00	-	10,00
Italien	-	-	-	-	20,00	-	20,00	-
Schweiz	132,00	62,00	-	-	-	62,00	132,00	124,00
Slowakei	-	-	-	-	5,00	-	5,00	-
Österreich	50,00	-	-	-	-	-	50,00	-
EU-Institutionen	-	-	-	-	5,00	-	5,00	-
Summe	762,00	132,00	-	-	77,50	229,50	839,50	361,50

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2020	I 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	92,06%	90,19%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,44%	99,51%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,50%	52,60%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,52	5,41

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2020	I 2019	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2020	I 2019	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	2.948,79	2.819,69		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	839,50	229,50	31,30%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	1.303,80	1.216,35		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	1.144,21	1.061,98		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	212,19	129,88		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	4.388,19	4.074,64		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	77,50	97,50	2,89%
gewerblich	1.220,81	1.153,26			762,00	132,00	28,41%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	971,93	930,02	15,07%		6.448,50	5.457,63	240,44%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.584,40	1.488,21	24,57%				
Mehrfamilienhäuser	1.831,86	1.656,41	28,41%				
Bürogebäude	458,84	438,60	7,12%				
Handelsgebäude	207,68	316,71	3,22%				
Industriegebäude	87,68	382,84	1,36%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	447,73	14,11	6,94%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	17,11	0,99	0,27%				
Bauplätze	1,78	-	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	
	I 2020	I 2019	I 2020	I 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-