

## Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2021
Referenz	I 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)	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	2.076,27	2.681,93	2.384,18	3.057,92	2.086,93	2.685,34	2.767,07	3.543,44
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	6.489,85	6.448,50	7.140,98	7.128,23	6.288,83	6.354,89	8.275,97	8.147,40
davon gattungsklassische Deckungswerte	6.229,61	5.609,00	6.880,17	6.270,77	6.031,51	5.515,64	8.011,60	7.269,51
davon weitere Deckungswerte	260,25	839,50	260,81	857,46	257,32	839,24	264,37	877,89
Überdeckung in %	212,57%	140,44%	199,52%	133,11%	201,34%	136,65%	199,09%	129,93%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			10,94%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2021		Laufzeitstruktur I 2020		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2021	I 2020
bis zu sechs Monate	445,82	13,50	725,67	522,00	432,32	203,67
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	533,62	22,00	691,62	25,00	511,62	666,62
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	259,62	540,00	248,34	13,50	- 280,38	234,84
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	267,10	85,00	294,49	22,00	182,10	272,49
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	528,68	37,50	495,39	625,00	491,18	- 129,61
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	592,89	577,00	487,54	37,50	15,89	450,04
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	623,45	125,75	528,51	577,00	497,70	- 48,49
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.177,49	159,93	2.078,98	290,13	2.017,55	1.788,84
über 10 Jahre	1.061,19	515,59	897,98	569,79	545,60	328,18

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 2021				I 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	
	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020	I 2021	I 2020
Bundesrepublik Deutschland	134,12	580,00	-	-	-	-	<b>134,12</b>	<b>580,00</b>
Schweiz	126,13	132,00	-	-	-	-	<b>126,13</b>	<b>132,00</b>
Österreich	-	50,00	-	-	-	-	-	<b>50,00</b>
<b>Summe</b>	<b>260,25</b>	<b>762,00</b>	-	-	-	-	<b>260,25</b>	<b>762,00</b>

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

	I 2021	I 2020
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	91,19%	92,06%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	99,44%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,81%	52,50%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,60	5,52

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2021	I 2020	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2021	I 2020	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
--	--------	--------	--	--	--------	--------	--

nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	3.071,26	2.948,79	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	1.410,43	1.303,80	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	1.311,36	1.144,21	
mehr als 10 Mio.€	436,55	212,19	

nach Nutzungsart (I) in Deutschland		
wohnwirtschaftlich	4.869,79	4.388,19
gewerblich	1.359,82	1.220,81

nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	1.104,39	971,93	17,02%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.685,36	1.584,40	25,97%
Mehrfamilienhäuser	2.080,03	1.831,86	32,05%
Bürogebäude	574,08	458,84	8,85%
Handelsgebäude	212,86	207,68	3,28%
Industriegebäude	83,78	87,68	1,29%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	469,43	447,73	7,23%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	17,39	17,11	0,27%
Bauplätze	2,27	1,78	0,03%

weitere Deckungswerte	260,25	839,50	12,53%
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	+	0,00%
davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	+	0,00%
davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	+	0,00%
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	+	0,00%
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	260,25	77,50	12,53%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	762,00	0,00%
<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>6.489,85</b>	<b>6.448,50</b>	<b>312,57%</b>

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 2021	I 2020	I 2021	I 2020
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	-	-	-	-