

Informationen zum Deckungsstock gemäß § 28 PfandBG per 31.12.2020

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

PfandBG § 28 (1) Nr. 1, 3 und 10

Angaben in Mio. EUR

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert ¹⁾	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Hypothekendarlehen	5.618,3	5.418,7	6.283,9	6.066,3	5.969,9	5.777,6
<i>davon Derivategeschäfte</i>	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungsmasse	8.011,2	7.711,6	8.951,9	8.552,8	8.499,8	8.174,5
<i>davon Derivategeschäfte</i>	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	2.392,8	2.292,9	2.668,1	2.486,5	2.529,9	2.397,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-

¹⁾ Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. PfandBarwertV verwendet.

Der Ausweis der Nettobarwerte je Fremdwährung entfällt, da der Deckungsmasse ausschließlich Geschäfte auf Euro-Basis zugrundeliegen.

PfandBG § 28 (1) Nr. 2

Angaben in Mio. EUR

	Laufzeitenstruktur des Hypothekendarlehens		Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse		davon weitere Deckungswerte	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
<= 0,5 Jahre	226,7	432,5	550,2	437,7	-,-	-,-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	39,7	91,6	420,5	326,3	-,-	-,-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	615,1	226,0	449,8	474,5	-,-	-,-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	267,0	39,7	408,2	341,7	-,-	-,-
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	723,1	882,1	699,0	903,7	-,-	-,-
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	949,5	723,1	670,8	608,3	-,-	-,-
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	462,0	949,5	979,6	658,6	200,0	-,-
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.980,3	1.611,8	3.167,7	3.190,5	100,0	300,0
> 10 Jahre	355,0	462,5	665,4	770,5	-,-	-,-

PfandBG § 28 (1) Nr. 9

Angaben in %

	31.12.2020	31.12.2019
Anteil der festverzinslichen Deckungswerte an der Deckungsmasse	84,8	83,9
Anteil der festverzinslichen Pfandbriefe an den zu deckenden Verbindlichkeiten	99,1	99,1

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

PfandBG § 28 (2) Nr. 1

Angaben in Mio. EUR

a) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Größenklassen	31.12.2020	31.12.2019
Bis einschließlich 300 Tsd. EUR	2.473,5	2.626,7
Mehr als 300 Tsd. EUR bis einschließlich 1 Mio. EUR	1.590,6	1.491,8
Mehr als 1 Mio. EUR bis einschließlich 10 Mio. EUR	2.659,4	2.537,2
Mehr als 10 Mio. EUR	987,6	755,9

b) und c) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Nutzungsart und nach Staaten²⁾

	wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke		gewerblich genutzte Grundstücke	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Eigentumswohnungen	717,7	710,4	-,-	-,-
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.893,3	1.954,4	-,-	-,-
Mehrfamilienhäuser	2.709,2	2.529,3	-,-	-,-
Bürogebäude	-,-	-,-	1.033,8	914,8
Handelsgebäude	-,-	-,-	268,3	288,3
Industriegebäude	-,-	-,-	182,9	156,1
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-,-	-,-	906,1	858,4
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-,-	-,-	-,-	-,-
Bauplätze	-,-	-,-	-,-	-,-

²⁾ keine Grundstückssicherheiten außerhalb Deutschlands

PfandBG § 28 (1) Nr. 7 und 11

	31.12.2020	31.12.2019
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) überschreiten (in Mio. EUR)	0,0	0,0
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (in Jahren)	7,0	6,9

PfandBG § 28 (2) Nr. 3

	31.12.2020	31.12.2019
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf (in %)	52,4	52,4

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

PfandBG § 28 (1) Nr. 8

Angaben in Mio. EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 (1) Nr. 2 übersteigen	0,0	0,0
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 (1) Nr. 3 übersteigen	0,0	0,0

PfandBG § 28 (1) Nr. 4, 5 und 6

	31.12.2020	31.12.2019
Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 1	0,0	0,0
Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2	0,0	0,0
<i>davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d.Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</i>	0,0	0,0
Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3	300,0	300,0

IV) Übersicht der rückständigen Leistungen

PfandBG § 28 (2) Nr. 2

Angaben in Mio. EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	0,0	0,0
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	0,0	0,0

V) Anhang des Jahresabschlusses

PfandBG § 28 (2) Nr. 4

	Wohnzwecken dienende Grundstücke		gewerblich genutzte Grundstücke	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Zahl der am Abschlussstichtag anhängigen Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren	0	0	0	0
Zahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	0	0	0	0
Zahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	0	0	0	0
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (in Mio. EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0