

Informationen zum Deckungsstock gemäß § 28 PfandBG per 31.03.2021

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

PfandBG § 28 (1) Nr. 1 und 3

Angaben in Mio. EUR

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert ¹⁾	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
Hypothekendarlehen	6.558,3	5.813,3	7.156,8	6.498,1	6.835,0	6.177,9
<i>davon Derivategeschäfte</i>	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungsmasse	8.128,1	7.678,4	8.936,4	8.550,9	8.549,4	8.173,1
<i>davon Derivategeschäfte</i>	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	1.569,8	1.865,1	1.779,7	2.052,8	1.714,4	1.995,2
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	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
<= 0,5 Jahre	105,2	248,6	996,5	510,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	562,2	222,1	520,7	382,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	95,1	104,5	349,6	371,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	308,0	562,2	363,6	466,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	695,1	413,1	639,1	719,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.468,5	695,1	749,7	556,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.072,0	991,5	832,1	937,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.938,3	2.198,8	3.042,3	3.026,6
> 10 Jahre	314,0	377,5	634,6	708,3

PfandBG § 28 (1) Nr. 9

Angaben in %

	31.03.2021	31.03.2020
Anteil der festverzinslichen Deckungswerte an der Deckungsmasse	82,9	83,7
Anteil der festverzinslichen Pfandbriefe an den zu deckenden Verbindlichkeiten	99,7	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		
	31.03.2021	31.03.2020
Bis einschließlich 300 Tsd. EUR	2.424,8	2.528,7
Mehr als 300 Tsd. EUR bis einschließlich 1 Mio. EUR	1.575,6	1.479,0
Mehr als 1 Mio. EUR bis einschließlich 10 Mio. EUR	2.572,7	2.602,7
Mehr als 10 Mio. EUR	1.055,0	768,0

b) und c) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Nutzungsart und nach Staaten ²⁾

	wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke		gewerblich genutzte Grundstücke	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
Eigentumswohnungen	706,6	691,0	-,-	-,-
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.848,8	1.888,1	-,-	-,-
Mehrfamilienhäuser	2.689,5	2.549,9	-,-	-,-
Bürogebäude	-,-	-,-	1.043,4	934,8
Handelsgebäude	-,-	-,-	254,5	278,6
Industriegebäude	-,-	-,-	188,8	159,7
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-,-	-,-	896,5	876,3
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-,-	-,-	-,-	-,-
Bauplätze	-,-	-,-	-,-	-,-

²⁾ keine Grundstückssicherheiten außerhalb Deutschlands

PfandBG § 28 (1) Nr. 7 und 11

	31.03.2021	31.03.2020
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)	7,1	7,0

PfandBG § 28 (2) Nr. 3

	31.03.2021	31.03.2020
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf (in %)	52,1	52,4

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

PfandBG § 28 (1) Nr. 8

Angaben in Mio. EUR

	31.03.2021	31.03.2020
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

	31.03.2021	31.03.2020
Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 1	0,0	0,0
Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2	500,0	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	0,0	300,0

IV) Übersicht der rückständigen Leistungen

PfandBG § 28 (2) Nr. 2

Angaben in Mio. EUR

	31.03.2021	31.03.2020
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