

## Informationen zum Deckungsstock gemäß § 28 PfandBG per 30.09.2021

### I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

#### PfandBG § 28 (1) Nr. 1 und 3

Angaben in Mio. EUR

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert <sup>1)</sup>	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Hypothekendarlehen	6.491,6	5.669,7	7.010,5	6.361,3	6.720,4	6.029,7
<i>davon Derivategeschäfte</i>	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungsmasse	8.050,1	7.901,9	8.761,7	8.834,1	8.389,2	8.383,4
<i>davon Derivategeschäfte</i>	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	1.558,5	2.232,2	1.751,3	2.472,8	1.668,8	2.353,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-

<sup>1)</sup> 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	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
<= 0,5 Jahre	562,2	222,1	1.177,3	557,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	95,1	104,5	355,3	380,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	308,0	562,2	314,8	493,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	576,0	105,1	284,7	351,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	919,6	884,0	859,2	657,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	965,0	942,6	724,9	688,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.045,0	465,0	790,6	934,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.750,8	1.987,8	2.928,0	3.182,1
> 10 Jahre	270,0	396,5	615,4	656,3

#### PfandBG § 28 (1) Nr. 9

Angaben in %

	30.09.2021	30.09.2020
Anteil der festverzinslichen Deckungswerte an der Deckungsmasse	82,0	84,3
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	30.09.2021	30.09.2020
Bis einschließlich 300 Tsd. EUR	2.359,4	2.455,4
Mehr als 300 Tsd. EUR bis einschließlich 1 Mio. EUR	1.555,1	1.553,6
Mehr als 1 Mio. EUR bis einschließlich 10 Mio. EUR	2.486,6	2.668,4
Mehr als 10 Mio. EUR	1.049,1	924,5

### b) und c) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Nutzungsart und nach Staaten<sup>2)</sup>

	wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke		gewerblich genutzte Grundstücke	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Eigentumswohnungen	701,4	700,2	-,-	-,-
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.814,7	1.878,1	-,-	-,-
Mehrfamilienhäuser	2.615,2	2.663,8	-,-	-,-
Bürogebäude	-,-	-,-	1.040,7	1.047,9
Handelsgebäude	-,-	-,-	244,3	246,0
Industriegebäude	-,-	-,-	178,2	168,4
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-,-	-,-	855,7	897,5
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-,-	-,-	-,-	-,-
Bauplätze	-,-	-,-	-,-	-,-

<sup>2)</sup> keine Grundstückssicherheiten außerhalb Deutschlands

### PfandBG § 28 (1) Nr. 7 und 11

	30.09.2021	30.09.2020
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)	7,3	6,9

### PfandBG § 28 (2) Nr. 3

	30.09.2021	30.09.2020
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf (in %)	51,9	52,4

### III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

#### PfandBG § 28 (1) Nr. 8

Angaben in Mio. EUR

	30.09.2021	30.09.2020
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

	30.09.2021	30.09.2020
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	100,0	300,0

### IV) Übersicht der rückständigen Leistungen

#### PfandBG § 28 (2) Nr. 2

Angaben in Mio. EUR

	30.09.2021	30.09.2020
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