

Transparenzangaben nach § 28 Pfandbriefgesetz

Seite 1

1. Darstellung Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf und Deckungswerte in Mio. €

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.751,60	1.980,60	1.911,03	2.171,33	1.819,05	2.062,34
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	2.530,28	2.459,75	2.832,27	2.776,39	2.710,62	2.663,71
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	44,46%	24,19%	48,21%	27,87%	49,01%	29,16%

Für den gesamten Bericht gilt:

- Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird für die Zinsen der dynamische Ansatz verwendet
- Alle Deckungswerte und Pfandbriefe ausschließlich in Euro, keine Fremdwährungen in den Deckungsregistern
- Alle grundpfandrechtlich besicherten Pfandobjekte befinden sich ausnahmslos in Deutschland

2. Darstellung Hypothekenregister nach Laufzeitstruktur in Mio. €

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
bis zu sechs Monate	50,00	191,00	266,20	207,58
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	25,00	65,00	155,29	149,37
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	173,00	50,00	140,85	215,63
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	52,00	25,00	129,61	159,86
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	157,50	225,00	302,23	277,21
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	151,00	157,50	233,36	308,36
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	216,10	151,00	253,83	227,49
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	757,00	921,10	940,79	822,17
über 10 Jahre	170,00	195,00	108,11	92,09

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.09.2020	30.09.2019
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	99,27%	99,06%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	97,72%	97,48%

Transparenzangaben nach § 28 Pfandbriefgesetz

Seite 3

3. Darstellung Hypothekenregister Größenklassen in Mio. €

§ 28 (2) Nr. 1a) PfandBG Deckungswerte nach Größenklassen	30.09.2020	30.09.2019
bis zu 300 Tsd. €	2.097,03	2.160,27
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	181,87	107,09
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	91,38	32,39
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00
Summe Objekte nach Größenklassen	2.370,28	2.299,75
weitere Deckungswerte	160,00	160,00
Gesamtsumme	2.530,28	2.459,75

4. Darstellung Hypothekenregister Sicherheiten nach Objektart in Mio. €

§ 28 (2) Nr. 1b) und c) PfandBG Deckungswerte nach Objektart in Deutschland	30.09.2020	30.09.2019
Eigentumswohnungen	367,28	371,44
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.619,52	1.601,39
Mehrfamilienhäuser	355,92	308,46
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00
Bauplätze	0,50	0,61
Summe wohnwirtschaftlich	2.343,21	2.281,90
Bürogebäude	6,17	
Handelsgebäude	0,00	0,00
Industriegebäude	0,00	0,00
sonstige gewerbl. genutzte Gebäude	20,89	17,84
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00
Bauplätze	0,00	0,00
Summe gewerblich	27,07	17,84
Gesamtsumme Deutschland	2.370,28	2.299,75
weitere Deckungswerte	160,00	160,00
Gesamtsumme Hypothekenregister	2.530,28	2.459,75

Transparenzangaben nach § 28 Pfandbriefgesetz

5. weitere Deckungswerte Hypothekendeckung in Mio. €

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
			Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
Staat	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	31.03.2019	30.09.2020	31.03.2019	30.09.2020	31.03.2019	30.09.2020	30.09.2019
Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finnland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50,00	50,00	50,00	50,00
Frankreich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50,00	50,00	50,00	50,00
Irland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,00	40,00	40,00	40,00
Spanien	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	20,00	20,00	20,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	160,00	160,00	160,00	160,00

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG		
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	30.09.2020	30.09.2019
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00

6. weitere Kennzahlen der Hypothekendeckung

§ 28 (1) Nr. 7 PfandBG		30.09.2020	30.09.2019
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00
§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG			
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	11,44	12,13
§28 (2) Nr. 3 PfandBG **)			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	44,43%	43,33%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	2.370,28	2.299,75
Anteil am Gesamtumlauf	in %	135,32%	116,11%
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG *)			
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	in Mio. EUR	0,11	0,07
Gesamtbetrag der leistungsgestörten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	in Mio. EUR	0,34	0,28