

Angaben in Mio.€

Angaben zur nominalen und barwertigen Deckung (§ 28 Abs. 1 Nr. 1 und Nr. 3 PfandBG)

	Umlauf Pfandbrief		Deckungsmasse		davon Gattungsklassische Deckungswerte		Überdeckung in %	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Nennwert	1.255,10	1.020,10	2.136,75	1.955,41	2.055,05	1.895,41	70,25%	91,69%
<i>davon Derivategeschäfte</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Barwert	1.353,12	1.102,61	2.365,67	2.140,76	2.281,25	2.077,92	74,83%	94,15%
Risikobarwert ¹ (Stresstest + 250 BP)	1.188,04	959,91	2.087,77	1.890,53	2.011,83	1.838,04	75,73%	96,95%
Risikobarwert ¹ (Stresstest - 250 BP)	1.563,89	1.287,31	2.713,17	2.450,74	2.615,61	2.372,61	73,49%	90,38%

¹ Statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

	Barwert	
	31.03.2020	31.03.2019
Sichernde Überdeckung in % gem. § 4 PfandBG	6,24%	5,70%

Angaben zur Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen (§ 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG)

Laufzeit bzw. Zinsbindungsfrist	Umlauf Pfandbrief		Deckungsmasse		Überhang	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
bis einschließlich sechs Monate	45,00	0,00	286,00	242,66	241,00	242,66
über sechs Monate bis einschließlich 12 Monate	250,00	0,00	91,15	79,86	-158,85	79,86
über 12 Monate bis einschließlich 18 Monate	20,00	30,00	90,04	81,79	70,04	51,79
über 18 Monate bis einschließlich 2 Jahre	50,00	250,00	118,60	87,54	68,60	-162,46
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	300,00	70,00	164,01	159,71	-135,99	89,71
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	45,00	300,00	165,79	158,42	120,79	-141,58
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	0,00	45,00	186,41	139,37	186,41	94,37
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	340,00	90,00	738,35	751,59	398,35	661,59
über 10 Jahre	205,10	235,10	296,40	254,47	91,30	19,37
Gesamt	1.255,10	1.020,10	2.136,75	1.955,41	881,65	935,31

Angaben zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. PfandBG)

Weitere Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	31.03.2020				31.03.2019				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
nach § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

Im Deckungsstock befinden sich nur weitere Deckungswerte von Schuldnern mit Sitz in Deutschland

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§ 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen		§ 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020	31.03.2019
Bundesrepublik Deutschland	0	0	0	0	81,70	60,00	81,70	60,00
Summe	0	0	0	0	81,70	60,00	81,70	60,00

	31.03.2020	31.03.2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	92,94%	94,08%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

	31.03.2020	31.03.2019
Volumengewichteter Durchschnitt der seit der Kreditvergabe verstrichenen Kreditlaufzeit für die zur Deckung nach § 12 Abs. 1 PfandBG verwendeten Forderungen in Jahren	4,70	4,59

	31.03.2020	31.03.2019
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist nach §13 Abs. 1 PfandBG	0,00	0,00

	31.03.2020	31.03.2019
Durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf	52,33%	52,46%

Im Bestand befinden sich keine Darlehen in Fremdwährungen

Angaben zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (§ 28 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen ²	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020 Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²	31.03.2019 Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²
nach Größenklassen				
bis einschließlich 300 T€	1.633,98	1.536,23		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	213,89	181,40		
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio. €	184,44	161,73		
mehr als 10 Mio. €	22,74	16,04		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				
wohnwirtschaftlich	1.698,29	1.579,08		
gewerblich	356,76	316,33		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				
Eigentumswohnungen	405,78	363,82	19,75%	19,19%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.083,62	1.024,13	52,73%	54,03%
Mehrfamilienhäuser	208,89	191,13	10,16%	10,08%
Bürogebäude	52,54	36,82	2,56%	1,94%
Handelsgebäude	72,59	55,58	3,53%	2,93%
Industriegebäude	137,43	136,51	6,69%	7,20%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	75,95	70,14	3,70%	3,70%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	13,37	12,23	0,65%	0,65%
Bauplätze	4,89	5,04	0,24%	0,27%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

² Es wird nur die ordentliche Deckung betrachtet

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderung (sonstige Deckung)	31.03.2020	31.03.2019	31.03.2020 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	31.03.2019 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
sonstige Deckungswerte	81,70	60,00	6,51%	5,88%
weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,00	0,00	0,00%	0,00%
davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%	0,00%
davon höchste Geldforderung neq. KI	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	81,70	60,00	6,51%	5,88%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	2.136,75	1.955,41	170,25%	191,69%

Übersicht über rückständige Forderungen (§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG)

	31.03.2020	31.03.2019
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00
Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	0,00	0,00