

Veröffentlichung gemäß § 28 PfandBG Hypothekendarlehen

3. Quartal 2021
Stichtag: 30.09.2021

„Deka





Inhaltsverzeichnis

Veröffentlichung gemäß § 28 PfandBG

	Seite(n)
I. Gesamtbeträge nach Nennwerten	3
II. vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell	3
III. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse	3
IV. Gesamtbeträge nach Nennwerten und Barwerten	4
V. Laufzeitstruktur	5
VI. Aufteilung der Deckungsmasse nach Größenklassen	6
VII. Anteil der festverzinslichen Deckungswerte und Pfandbriefe	7
VIII. Volumengewichteter Durchschnitt der Laufzeit	7
IX. Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	7
X. Gesamthöhe weiterer Deckungswerte	8
XI. Überschreitungen	9
XII. Aufteilung der Deckungsmasse nach Art der Nutzung	10-12
XIII. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen (in Mio. EUR)	13
XIV. Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt (in Mio. EUR)	13

Zusätzliche freiwillige Angaben

I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse	14-17
II. Zusätzliche freiwillige Angaben zum Umlauf	18



I. Gesamtbeträge nach Nennwerten

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Nennwert	
	Q3/2021	Q3/2020
Umlauf Hypothekendarlehen	465,0	195,0
Deckungsmasse für Hypothekendarlehen	918,2	986,2
Überdeckung	453,2	791,2
Überdeckung in Prozent vom Darlehensumlauf	97,5 %	405,8 %

II. vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells in Mio. EUR	Nennwert		Barwert	
	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020
Überdeckung	453,2	791,2	494,2	844,1
Überdeckung nach dem vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell	453,2	791,2	494,2	844,1
Überdeckung in Prozent vom Darlehensumlauf	97,5 %	405,8 %	105,1 %	425,8 %

III. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Nennwert	
	Q3/2021	Q3/2020
Derivate	0,0	0,0



IV. Gesamtbeträge nach Nennwerten und Barwerten

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Nennwert		Barwert	
	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020
Umlauf Hypothekendarlehen	465,0	195,0	470,1	198,2
Deckungsmasse für Hypothekendarlehen	918,2	986,2	964,3	1.042,3
Überdeckung	453,2	791,2	494,2	844,1
Überdeckung in Prozent vom Darlehensumlauf	97,5 %	405,8 %	105,1 %	425,8 %

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Risikobarwert + 250 BP		Risikobarwert - 250 BP		Risikobarwert Währungsstress	
	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020
Umlauf Hypothekendarlehen	431,6	183,6	513,8	214,6	431,6	183,6
Deckungsmasse für Hypothekendarlehen	893,5	973,0	1.046,9	1.122,4	893,5	973,0
Überdeckung	461,8	789,3	533,1	907,8	461,8	789,3
Überdeckung in Prozent vom Darlehensumlauf	107,0 %	429,8 %	103,8 %	423,1 %	107,0 %	429,8 %

Fremdwährungen	Nettobarwert in Fremdwährung (in Mio.)		Wechselkurs		Nettobarwert in Mio. EUR	
	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020
Gesamtsumme					0,0	0,00

Hinweis: Die Ermittlung des Risikobarwertes erfolgt nach Maßgabe des statischen Ansatzes gemäß PfandBarwertV



V. Laufzeitstruktur

Laufzeitbänder			Umlauf Hypothekendarlehen in Mio. EUR		Deckungsmasse Hypothekendarlehen in Mio. EUR	
			Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020
	<=	6 Monate	5,0	0,0	0,0	29,8
6 Monate	<=	12 Monate	15,0	10,0	64,8	77,0
12 Monate	<=	18 Monate	25,0	5,0	71,5	0,0
18 Monate	<=	2 Jahre	40,0	15,0	16,2	129,5
2 Jahre	<=	3 Jahre	20,0	65,0	72,8	144,8
3 Jahre	<=	4 Jahre	260,0	20,0	393,2	66,8
4 Jahre	<=	5 Jahre	50,0	80,0	87,3	341,3
5 Jahre	<=	10 Jahre	50,0	0,0	212,2	197,1
	>	10 Jahre	0,0	0,0	0,0	0,0
Gesamtsumme			465,0	195,0	918,2	986,2



VI. Aufteilung der Deckungsmasse nach Größenklassen

Gesamtnennwert der Deckungsmasse nach Größenklassen (in Mio. EUR)		Q3/2021	Q3/2020
Ordentliche Deckung	<= 0,3 Mio. EUR	0,0	0,0
Grundpfandrechtl. besichert			
Ordentliche Deckung	0,3 Mio. EUR <= 1,0 Mio. EUR	0,0	0,0
Grundpfandrechtl. besichert			
Ordentliche Deckung	1,0 Mio. EUR <= 10,0 Mio. EUR	10,3	0,0
Grundpfandrechtl. besichert			
Ordentliche Deckung	> 10,0 Mio. EUR	882,9	951,2
Grundpfandrechtl. besichert			
Summe		893,2	951,2
Weitere Deckungswerte gem. § 19 Absatz 1 Nr.1, Nr. 2 und Nr. 3 PfandBG		25,0	35,0
Gesamtsumme		918,2	986,2



VII. Anteil der festverzinslichen Deckungswerte und Pfandbriefe

Verhältnis der Gesamtsummen zu den Anteilen festverzinslicher Positionen	Gesamtbeträge in Mio. EUR		davon: Nennwert an festverzinslichen Positionen		davon: Prozentualer Anteil an festverzinslichen Positionen	
	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020
Umlauf Hypothekendarlehen	465,0	195,0	465,0	195,0	100,0 %	100,0 %
Deckungsmasse für Hypothekendarlehen	918,2	986,2	685,6	753,6	74,7 %	76,4 %

VIII. Volumengewichteter Durchschnitt der Laufzeit

Angaben zu Forderungen gem. § 12 PfandBG	Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen in Jahren	
	Q3/2021	Q3/2020
Verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe gem. § 28 Absatz 1 Satz 1 Nr. 11 PfandBG	3,2	3,2

IX. Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf

Angaben zu Forderungen gem. § 12 PfandBG	Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in Prozent	
	Q3/2021	Q3/2020
Beleihungsauslauf gem. § 28 Absatz 2 Satz 1 Nr. 3 PfandBG	59,4	59,2



X. Gesamthöhe weiterer Deckungswerte

Gesamtbetrag der weiteren Deckungswerte gem. § 19 Absatz 1 Nr.1, Nr. 2 und Nr. 3 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q3/2021	Q3/2020
	25,0	35,0

Davon weitere Deckungswerte gem. § 28 Absatz 1 Nr. 4 in Verbindung mit § 19 Absatz 1 Nr. 1 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q3/2021	Q3/2020
	0,0	0,0

Davon weitere Deckungswerte gem. § 28 Absatz 1 Nr. 5 in Verbindung mit § 19 Absatz 1 Nr. 2 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR		davon: Gedeckte Schuldverschreibungen nach Art. 129 der VO (EU) 575/2013			
	Sitzland der Schuldner	Code (*)	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020
Gesamtsumme			0,0	0,0	0,0	0,0

Davon weitere Deckungswerte gem. § 28 Absatz 1 Nr. 6 in Verbindung mit § 19 Absatz 1 Nr. 2 und 3 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR		davon: Schuldverschreibungen nach § 20 Absatz 1 PfandBG (gem. § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG)		davon: Deckungswerte nach § 19 Absatz 1 Nr. 2 in Verbindung mit § 4 Absatz 1 Satz 3 Nr. 1 und 2 PfandBG		
	Sitzland der Schuldner	Code (*)	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021
Bundesrepublik Deutschland	DE	25,0	35,0	0,0	25,0	25,0	10,0
Gesamtsumme		25,0	35,0	0,0	25,0	25,0	10,0

(*) Hinweis: Der Ausweis der Ländercodes basiert auf den zweistelligen ISO-Codes gemäß 'ISO 3166 alpha-2' der Internationalen Organisation für Normung (ISO).



XI. Überschreitungen

Angaben zu § 28 Absatz 1 S. 1 Nr. 7 und 8 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q3/2021	Q3/2020
Forderungen, die die Begrenzungen des § 13 Absatz 1 PfandBG überschreiten (§ 28 Absatz 1 S. 1 Nr. 7 PfandBG)	0,0	0,0
Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Absatz 1 Nr. 2 PfandBG überschreiten (§ 28 Absatz 1 S. 1 Nr. 8 und Nr. 5 PfandBG)	0,0	0,0
Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Absatz 1 Nr. 3 PfandBG überschreiten (§ 28 Absatz 1 S. 1 Nr. 8 und Nr. 6 PfandBG)	0,0	0,0



XII. Aufteilung der Deckungsmasse nach Art der Nutzung

Gesamtsumme	Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	Betrag in Mio. EUR		Betrag in Mio. EUR	
	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020
Eigentumswohnungen	0,0	0,0	0,0	0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	799,1	780,3	0,0	0,0
Handelsgebäude	0,0	64,8	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	94,0	106,2	0,0	0,0
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	893,2	951,2	0,0	0,0
Weitere Deckung inkl. sichernde Überdeckung/Liquiditätssicherung	25,0	35,0	0,0	0,0
Gesamtsumme	918,2	986,2	0,0	0,0



XII. Aufteilung der Deckungsmasse nach Art der Nutzung

Bundesrepublik Deutschland	Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	Betrag in Mio. EUR		Betrag in Mio. EUR	
	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020
Eigentumswohnungen	0,0	0,0	0,0	0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	278,3	213,7	0,0	0,0
Handelsgebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	94,0	106,2	0,0	0,0
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	372,3	319,9	0,0	0,0
Weitere Deckung inkl. sichernde Überdeckung/Liquiditätssicherung	25,0	35,0	0,0	0,0
Gesamtsumme	397,3	354,9	0,0	0,0



XII. Aufteilung der Deckungsmasse nach Art der Nutzung

Frankreich	Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	Betrag in Mio. EUR		Betrag in Mio. EUR	
	Q3/2021	Q3/2020	Q3/2021	Q3/2020
Eigentumswohnungen	0,0	0,0	0,0	0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	520,8	566,6	0,0	0,0
Handelsgebäude	0,0	64,8	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	520,8	631,4	0,0	0,0
Weitere Deckung inkl. sichernde Überdeckung/Liquiditätssicherung	0,0	0,0	0,0	0,0
Gesamtsumme	520,8	631,4	0,0	0,0



XIII. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen (in Mio. EUR)

Belegenheit der Grundstückssicherheit		Gesamtbeträge in Mio. EUR	
Land	Code (*)	Q3/2021	Q3/2020
Bundesrepublik Deutschland	DE	0,0	0,0
Frankreich	FR	0,0	0,0
Gesamtsumme		0,0	0,0

XIV. Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt (in Mio. EUR)

Belegenheit der Grundstückssicherheit		Gesamtbeträge in Mio. EUR	
Land	Code (*)	Q3/2021	Q3/2020
Bundesrepublik Deutschland	DE	0,0	0,0
Frankreich	FR	0,0	0,0
Gesamtsumme		0,0	0,0

(*) Hinweis: Der Ausweis der Ländercodes basiert auf den zweistelligen ISO-Codes gemäß 'ISO 3166 alpha-2' der Internationalen Organisation für Normung (ISO).



I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

		Q3/2021
WAL der Deckungsmasse (Total)	in Jahren	4,0
Volumen notenbankfähiger Wertpapiere	in Mio. EUR	25,0
Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	in %	2,0

Währungspositionen (nominal)	in Mio. EUR	Q3/2021
EUR		918,2

Aktuelles Pfandbriefrating (gemäß Ratingagentur)	Q3/2021
Moody's	Aaa
S&P	Kein Rating



I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S.d. § 28 Absatz 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe	in Mio. EUR	Q3/2021
Bonitätsstufe 1		0,0
Bonitätsstufe 2		0,0

Derivate		Q3/2021
Sind Derivate in Deckung?	Ja / Nein	Nein
Nettobarwert der Derivate in Deckung	in Mio. EUR	0
Typ der Swap-Kontrahenten (I=Intern, E=Extern, B=Beide, N=None)	(I, E, B, N)	N



I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

Kredite (*)		Wohnwirtschaftlich	Gewerblich
		Q3/2021	Q3/2021
Anzahl der Kredite		0	21
Anzahl der Kreditnehmer		0	24
Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer	in Mio. EUR	0,0	535,1
Anzahl der Objekte		0	35
Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse	in Mio. EUR	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser in der Deckungsmasse	in Mio. EUR	0,0	0,0

Kredite (*)		Q3/2021
Anteil von "insured mortgages"	in %	100,0%
Sind Versicherungen Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja / Nein	Ja
Sind garantierte Kredite in Deckungsmasse enthalten?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)
Anteil garantierter Kredite	in %	Nicht anwendbar (**)
Sind "self certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)
Sind "limited certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)
Anteil von "non first lien mortgages"	in %	Nicht anwendbar (**)
Sind ABS Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)
"interest only loans"	in Mio. EUR	893,2

(*) Hinweis: Die Berechnungen beziehen sich nur auf Titel der ordentlichen Deckung.

(**) Hinweis: Nicht anwendbar nach derzeitiger Rechtslage.



I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

Deckungsmasse nach Beleihungsauslauf in Bandbreiten			in Mio. EUR	Q3/2021
> 0%	<=	20%		0,0
> 20%	<=	30%		0,0
> 30%	<=	40%		0,0
> 40%	<=	50%		0,0
> 50%	<=	60%		893,2

Deckungsmasse nach Alter der Kredite in Bandbreiten - seasoning - residential + commercial			in Mio. EUR	Q3/2021
	<=	12 Monate		102,4
12 Monate	<=	24 Monate		139,2
24 Monate	<=	36 Monate		180,1
36 Monate	<=	60 Monate		328,2
60 Monate	<=	120 Monate		143,3
120 Monate	>			0,0



II. Zusätzliche freiwillige Angaben zum Umlauf

		Q3/2021
WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)	in Jahren	3,5
Besteht die Möglichkeit einer Fälligkeitsverschiebung?	Ja / Nein	Ja
Maximal mögliche Verschiebung?	in Monaten	12,0
Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?	Ja / Nein	Ja
Sind Pass through Strukturen enthalten?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)

Währungspositionen (nominal)	in Mio. EUR	Q3/2021
EUR		465,0

(**) Hinweis: Nicht anwendbar nach derzeitiger Rechtslage.