



MünchenerHyp

---

# Ökologischer ESG Pfandbrief

Quartalsreporting 4. Q. 2020



Umlauf ESG Pfandbrief und verwendete Deckungswerte	3
Beleihungsauslauf	4
Restlaufzeiten der Deckungsmasse	6
Deckungswerte nach Volumen	8
Forderungen nach Regionen	10
Anhang	12

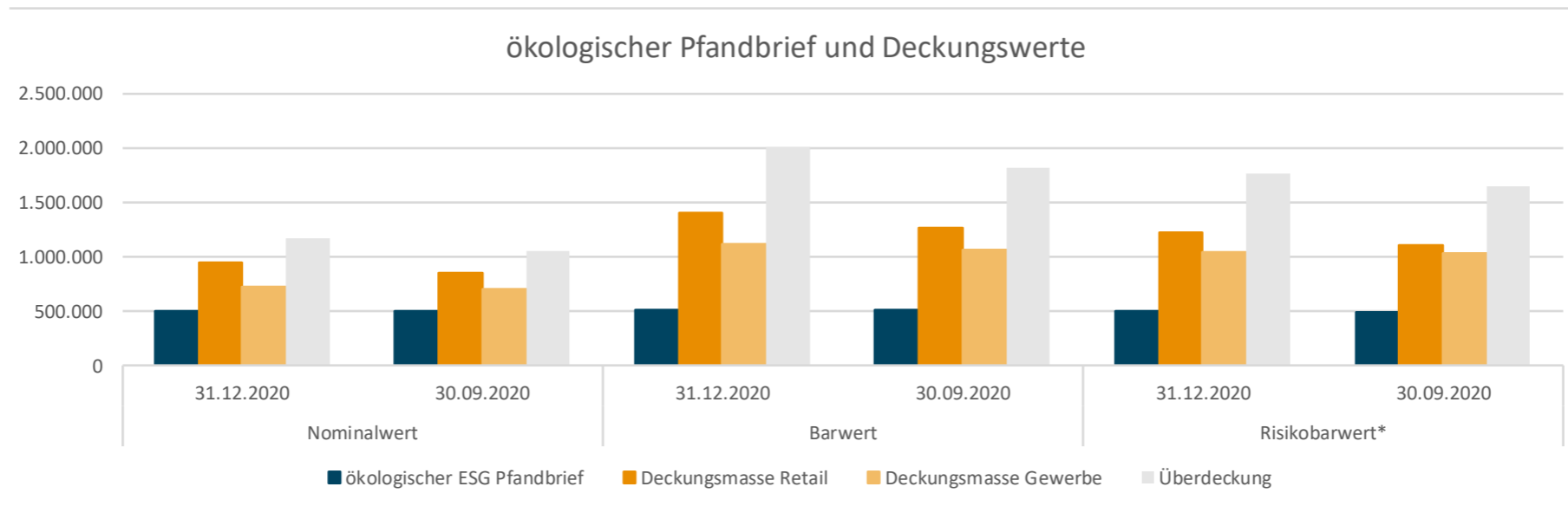
# Umlauf ESG Pfandbrief und verwendete Deckungswerte



## Umlauf ökologischer ESG Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

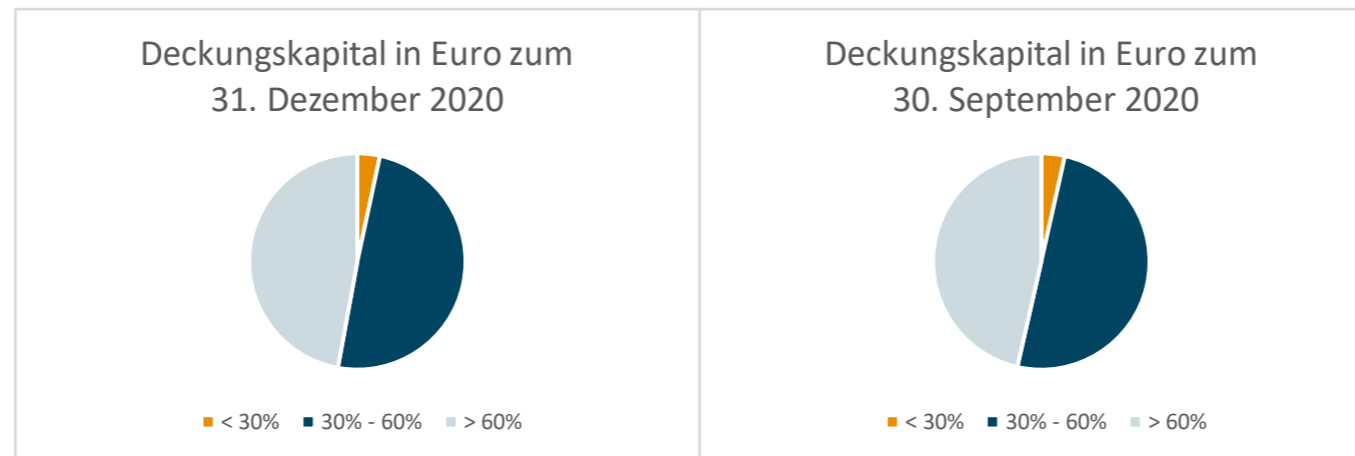
in Tsd. €	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
	31.12.2020	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2020
ökologischer ESG Pfandbrief	500.000	500.000	511.338	511.888	496.468	494.568
Deckungsmasse Retail	942.406	852.411	1.405.403	1.268.669	1.223.163	1.103.338
Deckungsmasse Gewerbe	721.783	700.539	1.112.972	1.065.526	1.042.326	1.033.858
<b>Überdeckung</b>	<b>1.164.189</b>	<b>1.052.950</b>	<b>2.007.037</b>	<b>1.822.307</b>	<b>1.769.021</b>	<b>1.642.628</b>

\*) Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.



## Beleihungsauslaufgruppen - Retail

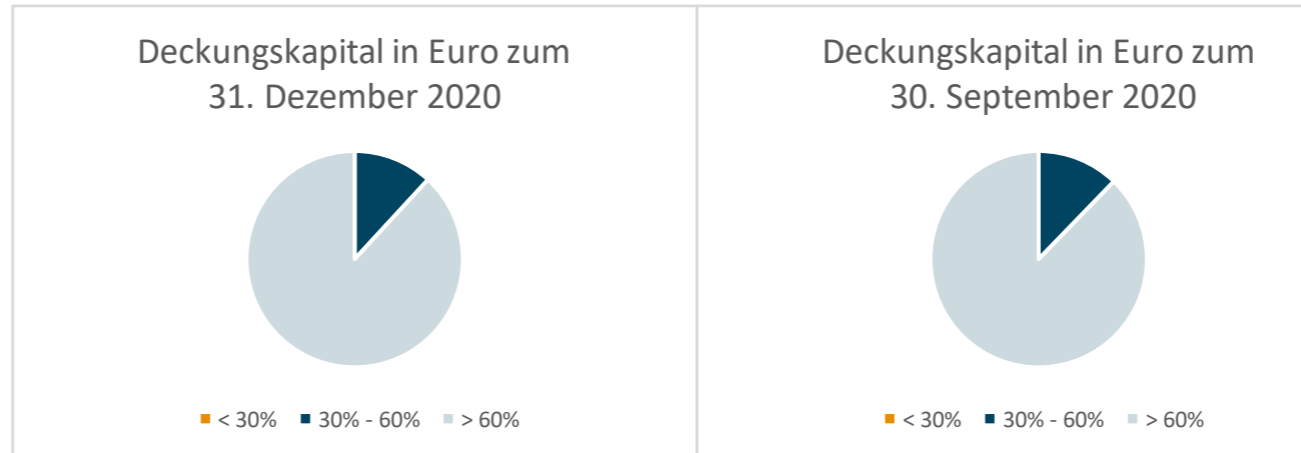
Beleihungsauslauf		< 30%	30% - 60%	> 60%
		Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €
Deckungskapital	31.12.2020	31.736	466.680	443.989
	30.09.2020	29.901	426.675	395.835



in der Rubrik Beleihungsauslauf >60% wird nur der deckungsfähige Anteil bis 60% ausgewiesen

## Beleihungsauslaufgruppen - Gewerbe

Beleihungsauslauf		< 30%	30% - 60%	> 60%
		Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €
Deckungskapital	31.12.2020	0	85.604	636.179
	30.09.2020	0	85.746	614.793

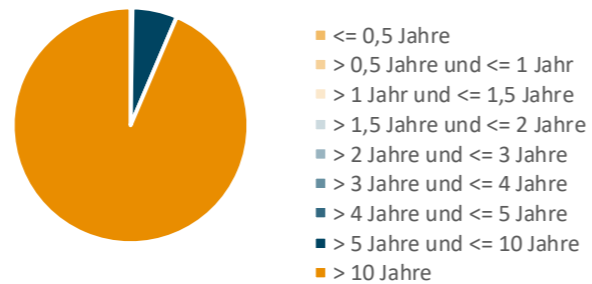


in der Rubrik Beleihungsauslauf >60% wird nur der deckungsfähige Anteil bis 60% ausgewiesen

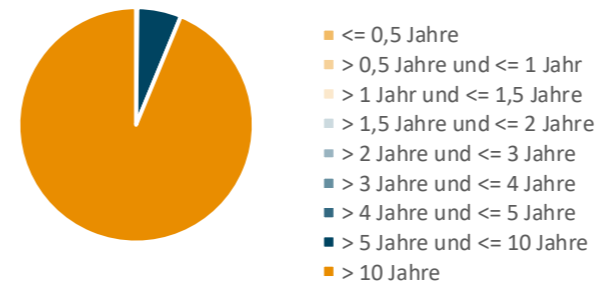
## Restlaufzeit der Deckungsmasse des ökologischen ESG Pfandbriefs - Retail

Restlaufzeit:	31.12.2020	30.09.2020
	Deckungsmasse	Deckungsmasse
<= 0,5 Jahre	384.777	193.495
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	0	191.807
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	136.938	0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	0	137.306
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	492.400	375.000
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	391.752	237.107
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.052.546	368.783
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	58.002.800	51.630.836
> 10 Jahre	881.944.409	799.276.347

Restlaufzeiten zum  
31. Dezember 2020

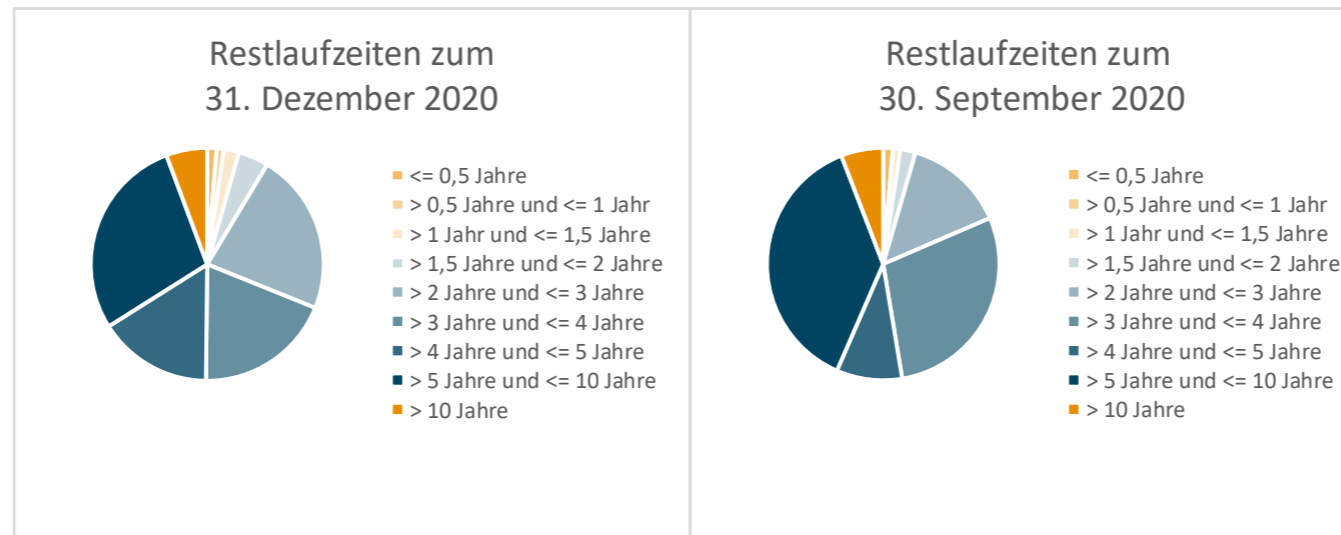


Restlaufzeiten zum  
30. September 2020



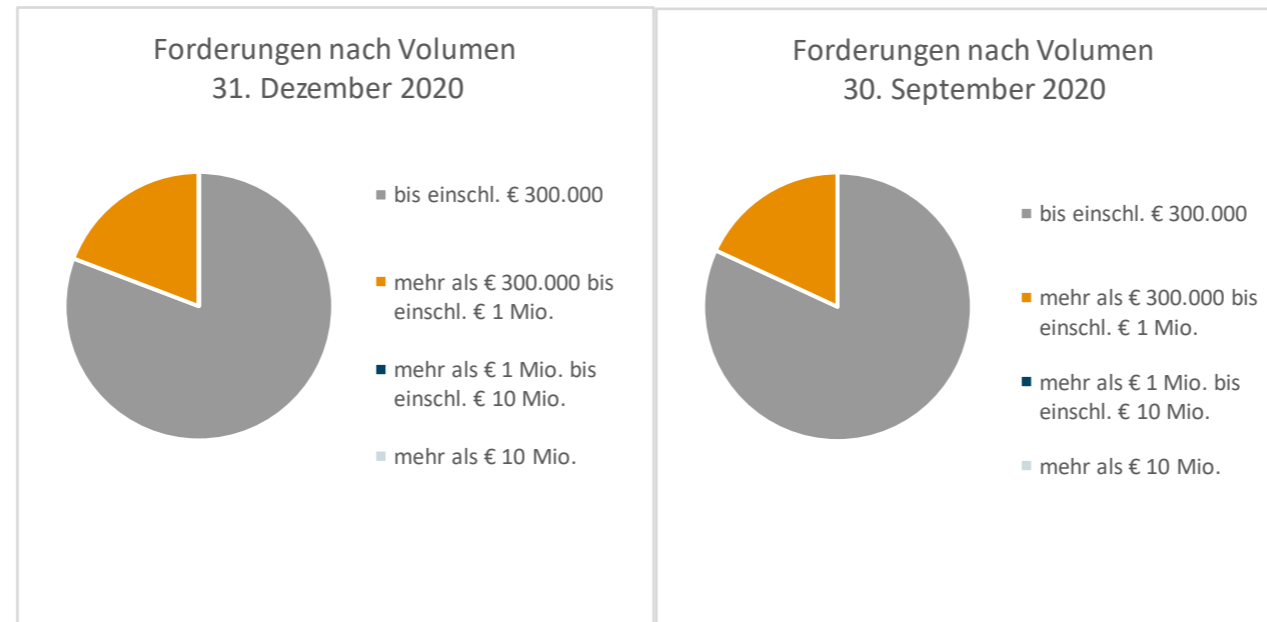
## Restlaufzeit der Deckungsmasse des ökologischen ESG Pfandbriefs - Gewerbe

Restlaufzeit:	31.12.2020	30.09.2020
	Deckungsmasse	Deckungsmasse
<= 0,5 Jahre	9.474.000	9.474.000
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	7.140.000	0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	15.303.387	7.140.000
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	30.366.061	14.970.464
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	162.229.720	98.235.647
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	137.634.549	202.081.103
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	114.644.629	64.066.258
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	203.865.657	263.446.814
> 10 Jahre	41.125.000	41.125.000



## Zur Deckung des ökologischen ESG Pfandbriefs verwendete Forderungen nach Volumen - Retail

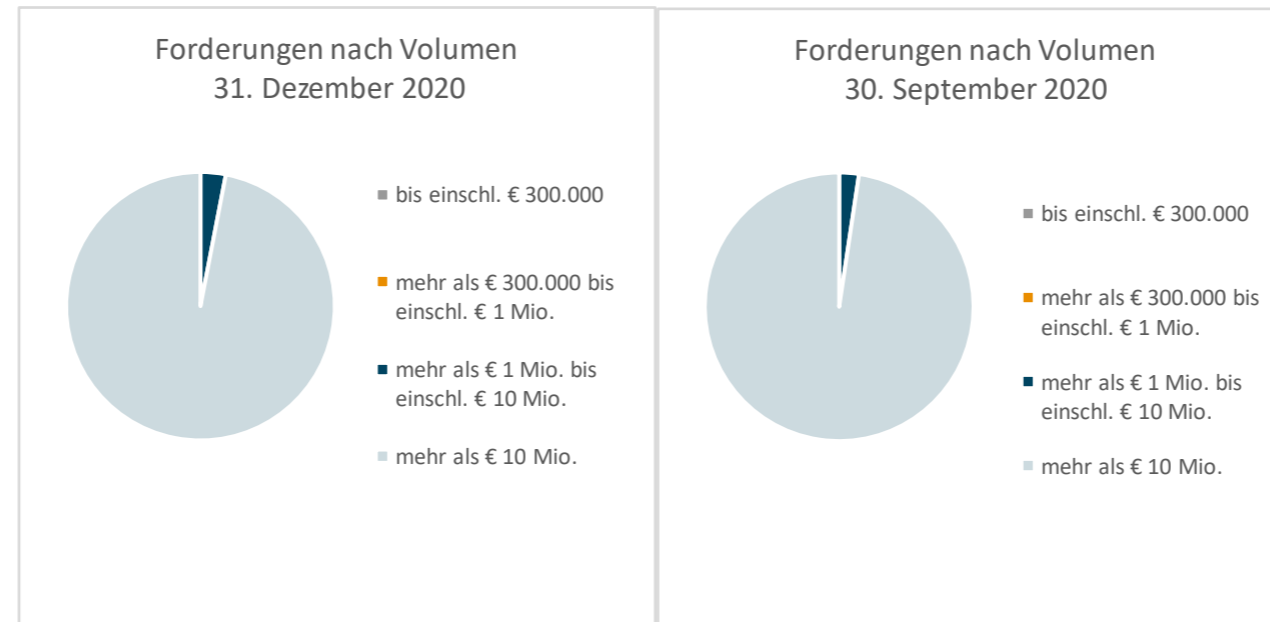
	31.12.2020			30.09.2020		
	Tsd. €	in %	Anzahl Darlehen	Tsd. €	in %	Anzahl Darlehen
<b>bis einschl. € 300.000</b>	761.406	80,79	4.404	698.179	81,91	4.058
<b>mehr als € 300.000 bis einschl. € 1 Mio.</b>	180.999	19,21	455	154.232	18,09	390
<b>mehr als € 1 Mio. bis einschl. € 10 Mio.</b>	0	0,00	0	0	0,00	0
<b>mehr als € 10 Mio.</b>	0	0,00	0	0	0,00	0
<b>Summe</b>	<b>942.406</b>	<b>100,00</b>	<b>4.859</b>	<b>852.411</b>	<b>100,00</b>	<b>4.448</b>





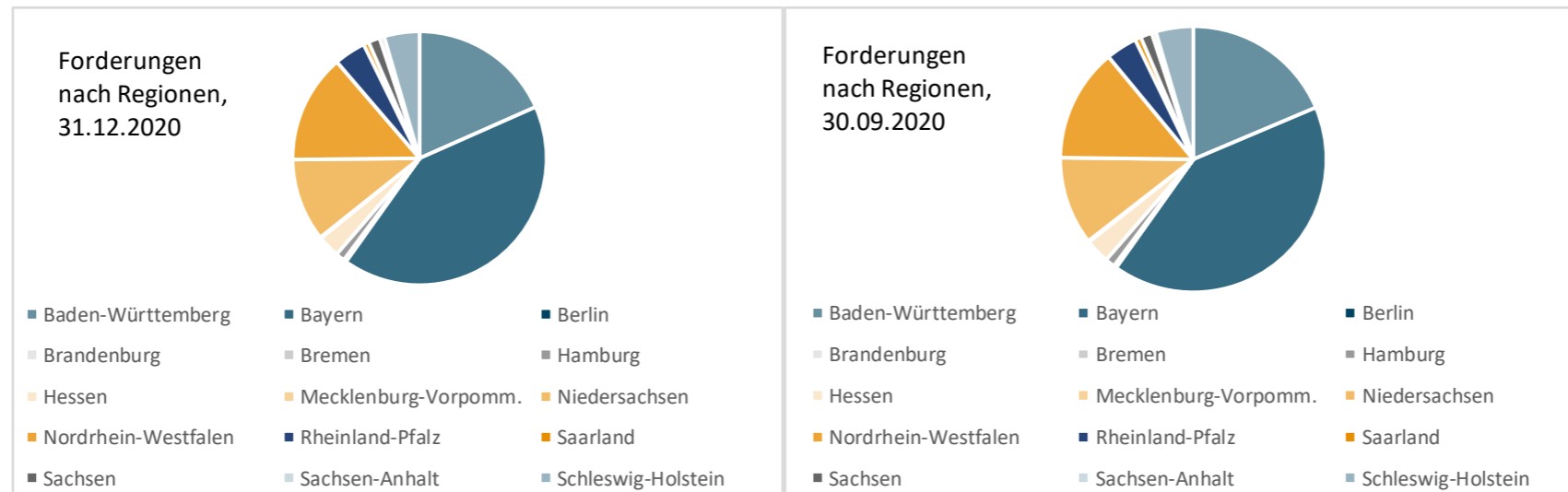
## Zur Deckung des ökologischen ESG Pfandbriefs verwendete Forderungen nach Volumen - Gewerbe

	31.12.2020			30.09.2020		
	Tsd. €	in %	Anzahl Darlehen	Tsd. €	in %	Anzahl Darlehen
bis einschl. € 300.000	0	0,00	0	0	0,00	0
mehr als € 300.000 bis einschl. € 1 Mio.	0	0,00	0	0	0,00	0
mehr als € 1 Mio. bis einschl. € 10 Mio.	21.937	3,04	3	16.614	2,37	2
mehr als € 10 Mio.	699.846	96,96	26	683.925	97,63	26
<b>Summe</b>	<b>721.783</b>	<b>100,00</b>	<b>29</b>	<b>700.539</b>	<b>100,00</b>	<b>28</b>



## Zur Deckung des ökologischen ESG Pfandbriefs verwendete Forderungen nach Regionen - Retail

Deutschland	31.12.2020		30.09.2020	
	Summe in €	in %	Summe in €	in %
Baden-Württemberg	172.528.340	18,31	158.312.622	18,57
Bayern	389.477.839	41,33	350.171.107	41,08
Berlin	2.092.875	0,22	1.898.220	0,22
Brandenburg	712.720	0,08	662.800	0,08
Bremen	555.307	0,06	458.400	0,05
Hamburg	10.875.201	1,15	10.032.186	1,18
Hessen	26.337.235	2,79	25.128.217	2,95
Mecklenburg-Vorpomm.	1.268.770	0,13	1.272.408	0,15
Niedersachsen	99.091.831	10,51	91.106.761	10,69
Nordrhein-Westfalen	130.317.414	13,83	117.344.025	13,77
Rheinland-Pfalz	37.793.889	4,01	32.265.297	3,79
Saarland	6.365.307	0,68	6.171.261	0,72
Sachsen	13.852.654	1,47	11.941.588	1,40
Sachsen-Anhalt	5.542.993	0,59	4.399.660	0,52
Schleswig-Holstein	42.403.590	4,50	38.617.774	4,53
Thüringen	3.189.658	0,34	2.628.356	0,31
<b>Gesamtsumme</b>	<b>942.405.622</b>	<b>100,00</b>	<b>852.410.681</b>	<b>100,00</b>



# Forderungen nach Regionen - Gewerbe



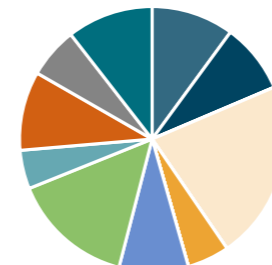
Zur Deckung des ökologischen ESG Pfandbriefs verwendete Forderungen nach Regionen - Gewerbe

Deutschland	31.12.2020		30.09.2020	
	Summe in €	in %	Summe in €	in %
Baden-Württemberg	0	0,00	0	0,00
Bayern	66.764.482	9,25	66.906.237	9,55
Berlin	56.830.907	7,87	56.830.907	8,11
Brandenburg	0	0,00	0	0,00
Bremen	0	0,00	0	0,00
Hamburg	0	0,00	0	0,00
Hessen	145.178.489	20,11	145.178.489	20,72
Mecklenburg-Vorpommern	0	0,00	0	0,00
Niedersachsen	0	0,00	0	0,00
Nordrhein-Westfalen	34.183.750	4,74	34.183.750	4,88
Rheinland-Pfalz	0	0,00	0	0,00
Saarland	0	0,00	0	0,00
Sachsen	0	0,00	0	0,00
Sachsen-Anhalt	0	0,00	0	0,00
Schleswig-Holstein	0	0,00	0	0,00
Thüringen	0	0,00	0	0,00
Frankreich	56.100.000	7,77	56.100.000	8,01
Großbritannien	91.064.459	12,62	99.001.713	14,13
Luxemburg	31.400.000	4,35	31.400.000	4,48
Niederlande	64.170.000	8,89	64.170.000	9,16
Österreich	41.125.000	5,70	41.125.000	5,87
Spanien	100.917.600	13,98	69.957.600	9,99
USA	34.048.317	4,72	35.685.591	5,09
<b>Gesamtsumme</b>	<b>721.783.003</b>	<b>100,00</b>	<b>700.539.286</b>	<b>100,00</b>

Forderungen nach Regionen, 31.12.2020



Forderungen nach Regionen, 30.09.2020





**Münchener Hypothekenbank eG**

**Karl-Scharnagl-Ring 10**

**D-80539 München**

**Telefon: +49-89-5387-0**

**Telefax: +49-89-5387-77-5591**

**Reuters: MHB01**

**Internet: <http://www.muenchenerhyp.de>**

## **Treasury – Debt Investor Relations**

**Rafael Scholz**                      [rafael.scholz@muenchenerhyp.de](mailto:rafael.scholz@muenchenerhyp.de)

**Tel. +49-89-5387-88-5500**

**Claudia Bärdges-Koch**            [claudia.baerdges-koch@muenchenerhyp.de](mailto:claudia.baerdges-koch@muenchenerhyp.de)

**Tel. +49-89-5387-88-5520**

## **Nachhaltigkeit**

**Alexandra Brill**                      [alexandra.brill@muenchenerhyp.de](mailto:alexandra.brill@muenchenerhyp.de)

**Tel. +49-89-5387-22-2041**

## DISCLAIMER

**WICHTIG: Sie müssen Folgendes lesen, bevor Sie fortfahren. Mit dem Zuhören und/oder der Teilnahme an der Präsentation haben Sie die folgenden Einschränkungen zur Kenntnis genommen.**

Die Münchener Hypothekenbank eG (das "Unternehmen") hat dieses Dokument ausschließlich zur Verwendung im Zusammenhang mit dieser Präsentation erstellt. Diese Präsentation stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Zeichnung oder zum Kauf von Wertpapieren des Unternehmens dar, und weder diese Präsentation noch ein Bestandteil dieser Präsentation soll Grundlage für den Abschluss eines Vertrages oder die Übernahme einer sonstigen Verpflichtung werden noch soll im Vertrauen auf diese Präsentation oder einen Bestandteil dieser Präsentation ein Vertrag geschlossen oder eine sonstige Verpflichtung übernommen werden. Diese Präsentation dient ausschließlich Ihrer Information, ist nicht als Anlageberatung zu verstehen und darf nicht ausgedruckt, heruntergeladen oder auf andere Weise kopiert oder verbreitet werden.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen sind nicht zur Veröffentlichung, Verteilung oder Verbreitung in den Vereinigten Staaten von Amerika (die „Vereinigten Staaten“), Australien, Kanada oder Japan bestimmt. Vorbehaltlich bestimmter Ausnahmeregelungen dürfen die hierin genannten Wertpapiere in den Vereinigten Staaten, Australien, Kanada oder Japan oder an oder für Rechnung oder zu Gunsten einer US-Person oder einer Person, welche Staatsangehörige oder Bürger Australiens, Kanadas oder Japans ist oder dort ihren Wohnsitz hat, nicht angeboten oder verkauft werden. Die hierin genannten Wertpapiere dürfen nicht angeboten oder verkauft werden, es sei denn, sie sind gemäß dem US Securities Act von 1933 in der jeweils gültigen Fassung („Securities Act“) registriert oder von den Registrierungsanforderungen des Securities Act befreit oder werden in einer Transaktion, die nicht den Registrierungsanforderungen des Securities Act unterliegt, angeboten oder verkauft. Das Angebot und der Verkauf der hierin genannten Wertpapiere wurde und wird nicht gemäß dem Securities Act registriert. In den USA wird kein öffentliches Angebot für die hierin genannten Wertpapiere erfolgen. Die hierin genannten Wertpapiere werden nur außerhalb der Vereinigten Staaten und gestützt auf Regulation S des Securities Act angeboten.

Die hier genannten Wertpapiere sind nicht für ein Angebot, einen Verkauf oder sonstigen Vertrieb an Kleinanleger im Europäischen Wirtschaftsraum ("EWR") vorgesehen und dürfen keinem Kleinanleger im Europäischen Wirtschaftsraum ("EWR") angeboten, verkauft oder anderweitig zugänglich gemacht werden. Für diese Zwecke bezeichnet Kleinanleger eine Person, die eine (oder mehrere) der folgenden Personen ist: (i) ein Kleinanleger im Sinne von Artikel 4 Absatz 1 Nummer 11 der Richtlinie 2014/65/EU (in der jeweils geltenden Fassung, „MiFID II“) oder (ii) ein Kunde im Sinne der Richtlinie (EU) 2016/97 (in der jeweils geltenden Fassung, die „Versicherungsvertriebsrichtlinie“), wenn dieser Kunde nicht als professioneller Kunde im Sinne von Nummer (10) von Artikel 4 Absatz 1 der MiFID II qualifiziert wäre. Es wurde kein Basisinformationsblatt im Sinne der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 (in der jeweils geltenden Fassung, die "PRIIPs-Verordnung") erstellt.

Diese Präsentation richtet sich an und/oder ist für den Vertrieb im Vereinigten Königreich nur bestimmt, soweit sie sich (i) an Personen richtet, die über professionelle Erfahrung in Bezug auf Investitionen nach Artikel 19 (5) der Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005 verfügen (die "Verordnung") oder (ii) an sog. „high net worth entities“ richtet, die unter Artikel 49(2)(a) bis (d) der Verordnung fallen (alle diese Personen werden hierin als "relevante Personen" bezeichnet). Diese Präsentation richtet sich nur an relevante Personen. Personen, die keine relevanten Personen sind, sollten nicht aufgrund dieser Präsentation oder deren Inhalte Handlungen vornehmen oder sich auf diese Präsentation oder deren Inhalte verlassen. Jede Investition oder Investitionstätigkeit, auf die sich diese Präsentation bezieht, steht nur relevanten Personen zur Verfügung und wird nur mit relevanten Personen getätigt.

Weder das Unternehmen noch seine Geschäftsführung, leitenden Angestellten, Mitarbeiter und Berater oder sonstige Personen haften für direkte oder indirekte Verluste, die sich aus der Verwendung dieser Präsentation ergeben. Obwohl das Unternehmen alle zumutbaren Anstrengungen unternommen hat, um sicherzustellen, dass die in dieser Präsentation angegebenen Fakten zutreffend sind und die darin enthaltenen Meinungen fair und angemessen sind, hat diese Präsentation naturgemäß einen selektiven Charakter.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen zur zukünftigen Entwicklung des Unternehmens bestehen ausschließlich aus Prognosen und Einschätzungen und nicht aus endgültigen Fakten. Diese zukunftsgerichteten Aussagen beruhen auf den zum betreffenden Zeitpunkt erkennbaren und verfügbaren Informationen, Fakten und Erwartungen. Sie können daher nur die Gültigkeit bis zum Datum ihrer Veröffentlichung beanspruchen. Da zukunftsgerichtete Aussagen naturgemäß Unsicherheiten und nicht abschätzbaren Risikofaktoren unterliegen – wie z.B. Änderungen der wirtschaftlichen Rahmenbedingungen – und auf Annahmen beruhen, die möglicherweise nicht oder anders eintreten, ist es möglich, dass die tatsächlichen Erträge und Entwicklungen des Unternehmens wesentlich von den Prognosen abweichen. Das Unternehmen ist nicht verpflichtet, zukunftsgerichtete Aussagen zu aktualisieren oder an spätere Ereignisse oder Entwicklungen anzupassen. Dementsprechend übernimmt das Unternehmen weder ausdrücklich noch stillschweigend eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Daten und Informationen.

In dieser Präsentation zum Ausdruck gebrachte Meinungen können ohne vorherige Ankündigung geändert werden und weder das Unternehmen noch eine andere Person sind verpflichtet, die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen zu aktualisieren oder auf dem neuesten Stand zu halten. Personen, die beabsichtigen, im Rahmen des vorgeschlagenen Angebots Wertpapiere zu kaufen, wird empfohlen, ihre Entscheidung über einen solchen Kauf oder über die Aufforderung zur Abgabe eines Kaufangebots auf die in dem von dem Unternehmen in Bezug auf die Wertpapiere erstellten Prospekt enthaltenen Informationen zu stützen, die von den Angaben in dieser Präsentation abweichen können. Dementsprechend sollte eine Anlageentscheidung zum Kauf oder zur Zeichnung von Wertpapieren des Unternehmens ausschließlich auf der Grundlage der im Prospekt enthaltenen Informationen getroffen werden, und niemand darf sich auf andere als die im Prospekt enthaltenen Darstellungen verlassen, wobei dieser Prospekt, sollte das Unternehmen die Transaktion weiter verfolgen, bei dem Unternehmen erhältlich sein und auf der Website der Luxemburger Börse ([www.bourse.lu](http://www.bourse.lu)) veröffentlicht werden wird.