



MünchenerHyp

---

# Ökologischer ESG Pfandbrief

Quartalsreporting 4. Q. 2021



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

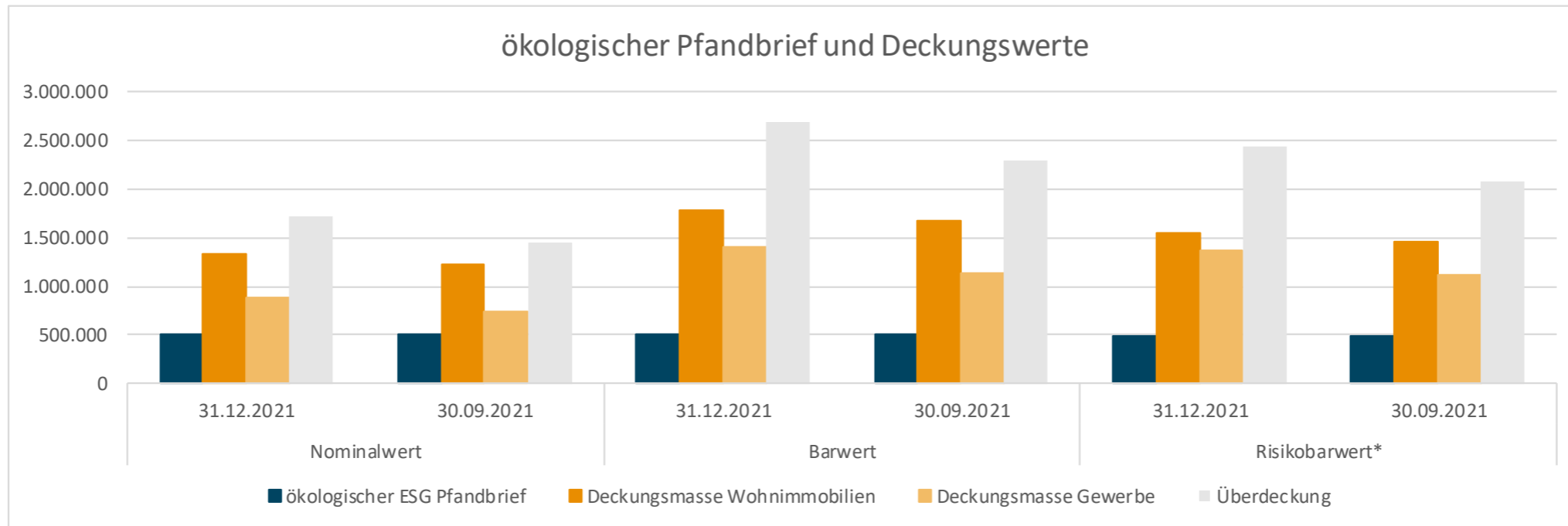
# Umlauf ESG Pfandbrief und verwendete Deckungswerte



## Umlauf ökologischer ESG Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

in Tsd. €	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021	30.09.2021
ökologischer ESG Pfandbrief	500.000	500.000	505.568	508.344	495.786	497.296
Deckungsmasse Wohnimmobilien	1.335.643	1.220.448	1.779.648	1.668.185	1.552.249	1.458.131
Deckungsmasse Gewerbe	892.194	736.343	1.414.544	1.141.878	1.379.004	1.117.681
<b>Überdeckung</b>	<b>1.727.837</b>	<b>1.456.791</b>	<b>2.688.624</b>	<b>2.301.719</b>	<b>2.435.467</b>	<b>2.078.516</b>

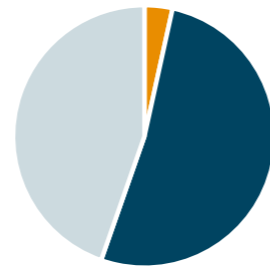
\*) Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.



## Beleihungsauslaufgruppen - Wohnimmobilien

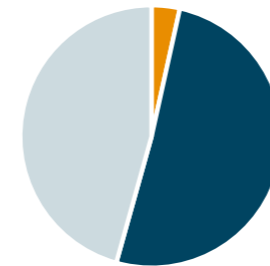
Beleihungsauslauf		< 30%	30% - 60%	> 60%
		Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €
Deckungskapital	31.12.2021	46.145	693.189	596.309
	30.09.2021	42.379	620.811	557.258

Deckungskapital in Euro zum  
31. Dezember 2021



■ < 30% ■ 30% - 60% ■ > 60%

Deckungskapital in Euro zum  
30. September 2021



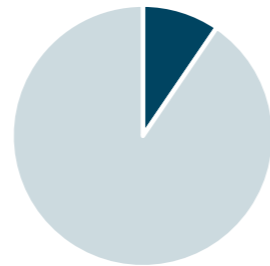
■ < 30% ■ 30% - 60% ■ > 60%

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

## Beleihungsauslaufgruppen - Gewerbe

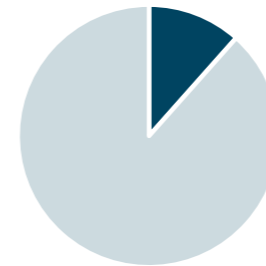
Beleihungsauslauf		< 30%	30% - 60%	> 60%
		Tsd. €	Tsd. €	Tsd. €
Deckungskapital	31.12.2021	0	85.028	807.166
	30.09.2021	0	85.173	651.170

Deckungskapital in Euro zum  
31. Dezember 2021



■ < 30% ■ 30% - 60% ■ > 60%

Deckungskapital in Euro zum  
30. September 2021



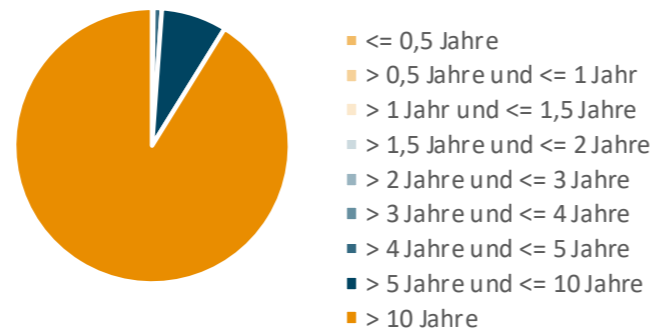
■ < 30% ■ 30% - 60% ■ > 60%

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

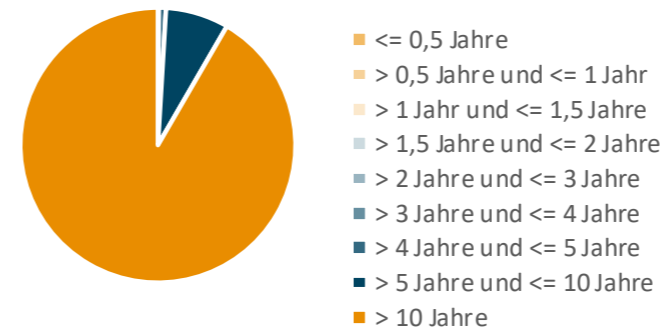
## Restlaufzeit der Deckungsmasse des ökologischen ESG Pfandbriefs - Wohnimmobilien

Restlaufzeit:	31.12.2021	30.09.2021
	Deckungsmasse	Deckungsmasse
<= 0,5 Jahre	135.457	0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	0	135.828
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	368.607	0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	117.400	370.655
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	554.852	371.097
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	972.936	405.456
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	13.180.800	10.289.873
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	102.722.147	90.543.419
> 10 Jahre	1.217.590.931	1.118.331.434

Restlaufzeiten zum  
31. Dezember 2021



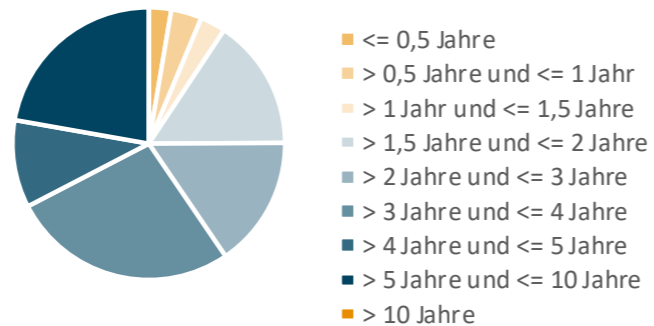
Restlaufzeiten zum  
30. September 2021



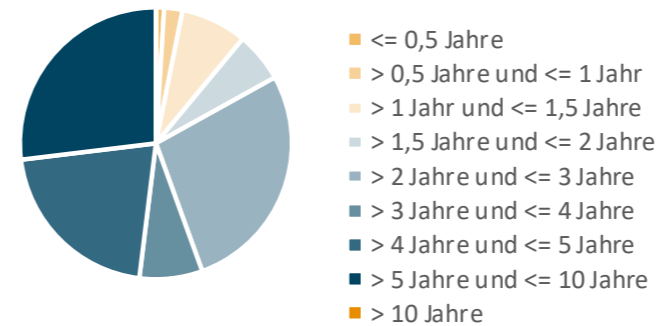
## Restlaufzeit der Deckungsmasse des ökologischen ESG Pfandbriefs - Gewerbe

Restlaufzeit:	31.12.2021	30.09.2021
	Deckungsmasse	Deckungsmasse
<= 0,5 Jahre	23.754.421	7.140.000
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	32.489.170	16.104.572
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	26.878.560	57.970.688
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	139.150.664	43.557.600
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	138.900.658	202.615.617
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	240.069.883	55.183.075
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	92.703.750	155.524.907
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	198.246.907	198.246.907
> 10 Jahre	0	0

Restlaufzeiten zum  
31. Dezember 2021

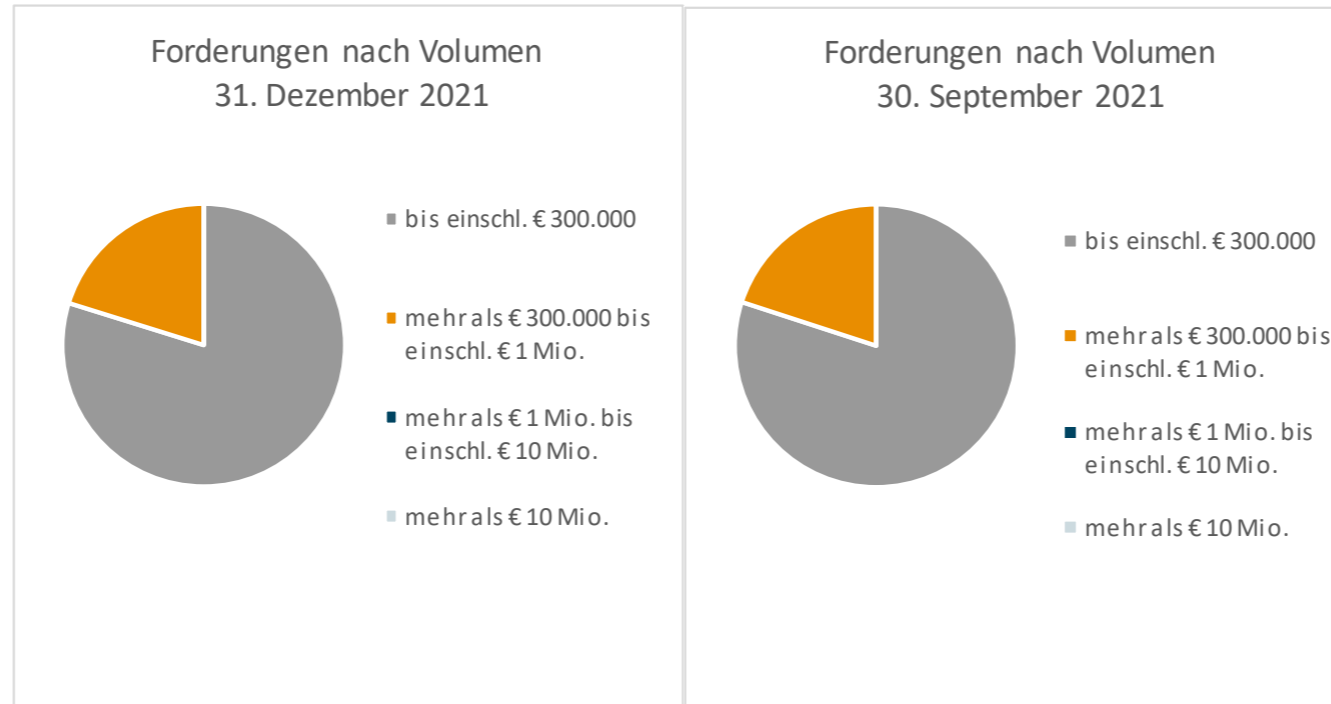


Restlaufzeiten zum  
30. September 2021



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

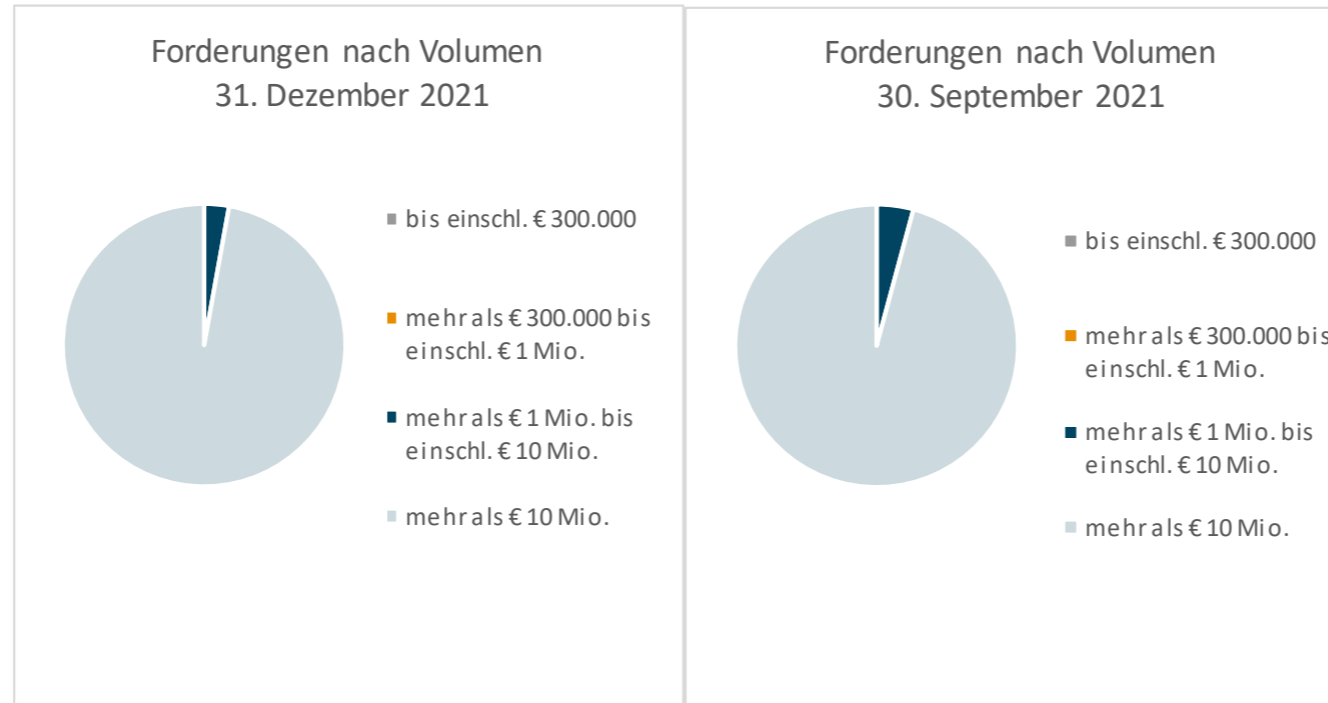
	31.12.2021			30.09.2021		
	Tsd. €	in %	Anzahl Darlehen	Tsd. €	in %	Anzahl Darlehen
<b>bis einschl. € 300.000</b>	1.065.968	79,81	6.124	976.479	80,01	5.640
<b>mehr als € 300.000 bis einschl. € 1 Mio.</b>	269.676	20,19	682	243.969	19,99	616
<b>mehr als € 1 Mio. bis einschl. € 10 Mio.</b>	0	0,00	0	0	0,00	0
<b>mehr als € 10 Mio.</b>	0	0,00	0	0	0,00	0
<b>Summe</b>	<b>1.335.643</b>	<b>100,00</b>	<b>6.806</b>	<b>1.220.448</b>	<b>100,00</b>	<b>6.256</b>





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

	31.12.2021			30.09.2021		
	Tsd. €	in %	Anzahl Darlehen	Tsd. €	in %	Anzahl Darlehen
<b>bis einschl. € 300.000</b>	0	0,00	0	0	0,00	0
<b>mehr als € 300.000 bis einschl. € 1 Mio.</b>	0	0,00	0	0	0,00	0
<b>mehr als € 1 Mio. bis einschl. € 10 Mio.</b>	25.380	2,84	3	30.942	4,20	4
<b>mehr als € 10 Mio.</b>	866.814	97,16	30	705.402	95,80	26
<b>Summe</b>	<b>892.194</b>	<b>100,00</b>	<b>33</b>	<b>736.343</b>	<b>100,00</b>	<b>30</b>



# Forderungen nach Regionen - Wohnimmobilien



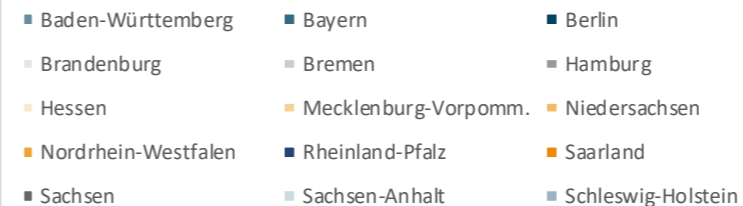
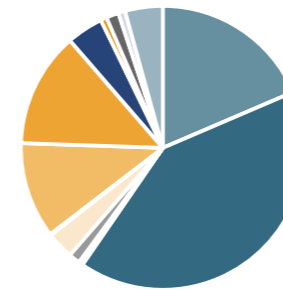
Zur Deckung des ökologischen ESG Pfandbriefs verwendete Forderungen nach Regionen - Wohnimmobilien

Deutschland	31.12.2021		30.09.2021	
	Summe in €	in %	Summe in €	in %
Baden-Württemberg	242.225.299	18,14	225.734.433	18,50
Bayern	551.530.961	41,29	498.941.360	40,88
Berlin	4.095.315	0,31	3.937.984	0,32
Brandenburg	1.805.997	0,14	1.520.720	0,12
Bremen	904.632	0,07	554.503	0,05
Hamburg	16.588.941	1,24	15.703.187	1,29
Hessen	43.313.638	3,24	37.637.373	3,08
Mecklenburg-Vorpomm.	1.610.058	0,12	1.617.872	0,13
Niedersachsen	151.051.037	11,31	132.988.393	10,90
Nordrhein-Westfalen	169.123.804	12,66	159.434.269	13,06
Rheinland-Pfalz	55.591.108	4,16	50.632.020	4,15
Saarland	9.636.620	0,72	8.465.975	0,69
Sachsen	18.082.586	1,35	17.306.185	1,42
Sachsen-Anhalt	10.004.005	0,75	9.446.737	0,77
Schleswig-Holstein	55.322.854	4,14	52.269.682	4,28
Thüringen	4.756.274	0,36	4.257.072	0,35
<b>Gesamtsumme</b>	<b>1.335.643.129</b>	<b>100,00</b>	<b>1.220.447.764</b>	<b>100,00</b>

Forderungen nach Regionen, 31.12.2021



Forderungen nach Regionen, 30.09.2021

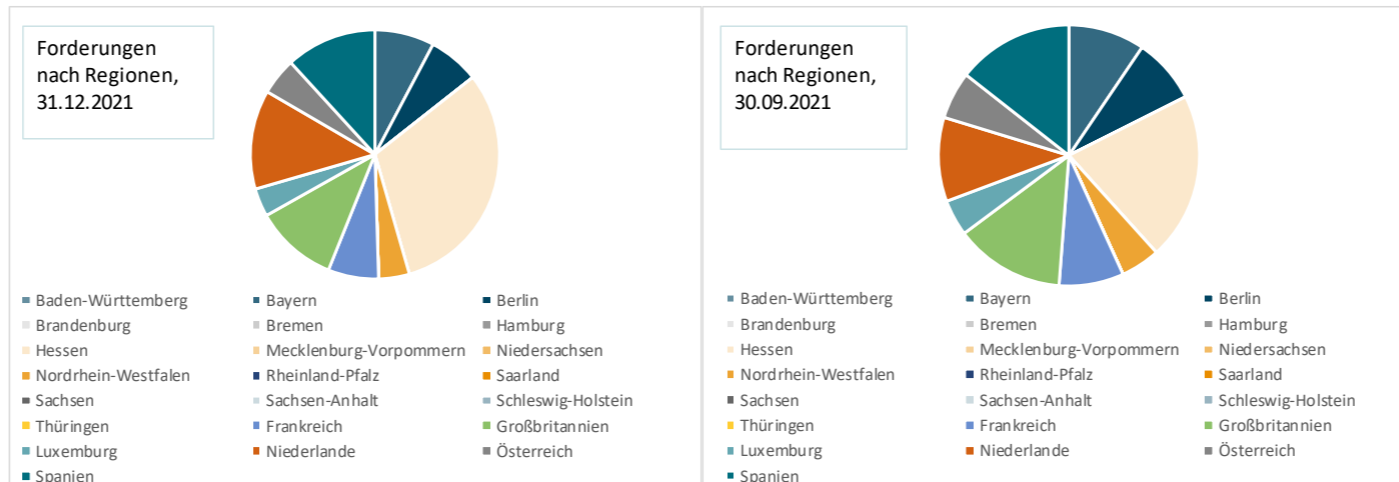


# Forderungen nach Regionen - Gewerbe



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

Deutschland	31.12.2021		30.09.2021	
	Summe in €	in %	Summe in €	in %
Baden-Württemberg	0	0,00	0	0,00
Bayern	66.187.539	7,42	66.333.276	9,01
Berlin	56.830.907	6,37	56.830.907	7,72
Brandenburg	0	0,00	0	0,00
Bremen	0	0,00	0	0,00
Hamburg	0	0,00	0	0,00
Hessen	266.447.215	29,86	145.178.489	19,72
Mecklenburg-Vorpommern	0	0,00	0	0,00
Niedersachsen	0	0,00	0	0,00
Nordrhein-Westfalen	34.183.750	3,83	34.183.750	4,64
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	6,29	56.100.000	7,62
Großbritannien	91.976.819	10,31	95.255.185	12,94
Luxemburg	31.400.000	3,52	31.400.000	4,26
Niederlande	110.136.000	12,34	72.936.000	9,91
Österreich	41.125.000	4,61	41.125.000	5,59
Spanien	100.917.600	11,31	100.917.600	13,71
USA	36.889.184	4,13	36.083.159	4,90
<b>Gesamtsumme</b>	<b>892.194.013</b>	<b>100,00</b>	<b>736.343.365</b>	<b>100,00</b>



**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\***

\* Telefongespräche werden aufgezeichnet

## **Nachhaltigkeit**

**Dr. Patrick Wellas**                      [patrick.wellas@muenchenerhyp.de](mailto:patrick.wellas@muenchenerhyp.de)

**Tel. +49-89-5387-22-2040**

## 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.