

Stichtag	31.03.2022
Referenz	31.03.2021

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
Gesamtbetrag des Darlehenslaufumschlages inkl. Derivate	810,00	765,00	799,36	809,86	700,00	702,15
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.338,22	1.153,67	1.375,19	1.278,11	1.196,09	1.108,92
% 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 %	65,21%	50,81%	72,04%	57,82%	70,87%	57,93%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
bis zu sechs Monate	20,00	10,00	91,01	91,85
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	25,00	20,00	44,21	37,92
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	20,00	20,00	30,37	36,81
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	30,00	25,00	46,24	43,01
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	60,00	50,00	133,30	75,29
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	45,00	60,00	159,43	118,29
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	95,00	45,00	104,45	123,94
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	515,00	535,00	443,78	391,16
über 10 Jahre	0,00	-	285,42	235,41

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2022	31.03.2021
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	96,49%	96,20%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufumschlages		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	31.03.2022	31.03.2021
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	870,16	779,14
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	170,10	136,33
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	148,42	131,03
mehr als 10 Mio. €	90,05	47,67

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	1.045,27	907,10
gewerblich	233,45	187,07

Weitere Kennzahlen		31.03.2022	31.03.2021
§28 (1) Nr. 7 PfandBG - 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	4,90	4,75
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	55,70%	55,43%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	1.278,72	1.094,17
Anteil am Gesamtumlauf	in %	157,87%	143,03%

nach Nutzungsart (III) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	Stichtag	Eigenumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	31.03.2022	361,32	557,31	126,64	62,68	40,85	70,39	59,53	0,00	0,00	1.278,72
	31.03.2021	302,27	508,24	96,59	27,50	41,17	65,55	52,85	0,00	0,00	1.094,17
Summe	31.03.2022	361,32	557,31	126,64	62,68	40,85	70,39	59,53	0,00	0,00	1.278,72
	31.03.2021	302,27	508,24	96,59	27,50	41,17	65,55	52,85	0,00	0,00	1.094,17

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG	31.03.2022	31.03.2021
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00

§ 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. Gesamt				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
					davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53,50	53,50	53,50	53,50
Österreich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6,00	6,00	6,00	6,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59,50	59,50	59,50	59,50

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

V) Anhang des Jahresabschlusses

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
Anzahl der am Abschlussstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	+	-	+
Anzahl der am Abschlussstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	+	-	+
Anzahl der am Abschlussstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	+	-	+
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	-	+	-	+
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	-	+	-	+
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (Angaben in Mio. Euro)	-	+	-	+