

Stichtag	31.12.2021
Referenz	31.12.2020

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 *	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	745,00	745,00	773,79	801,90	680,85	692,73
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	1.293,33	1.122,94	1.403,26	1.265,73	1.217,54	1.097,11
% 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 %	73,60%	50,73%	81,35%	57,84%	78,83%	58,38%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
bis zu sechs Monate	20,00	-	87,98	86,76
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	20,00	20,00	43,44	34,42
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	25,00	20,00	42,56	40,37
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	30,00	20,00	42,80	42,46
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	60,00	55,00	106,45	82,45
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	45,00	60,00	174,99	104,43
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	75,00	45,00	102,38	124,66
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	470,00	525,00	417,94	389,35
über 10 Jahre	0,00	-	274,78	218,03

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.12.2021	31.12.2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	96,99%	96,48%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettoarwert in Fremdwährung		Nettoarwert in EUR	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	31.12.2021	31.12.2020
------------------------------	------------	------------

nach Größenklassen	31.12.2021	31.12.2020
bis zu 300 Tsd. €	849,57	751,41
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	159,82	127,39
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	134,39	136,97
mehr als 10 Mio. €	90,05	47,67

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	31.12.2021	31.12.2020
wohnwirtschaftlich	1.014,95	874,84
gewerblich	218,88	188,61

Weitere Kennzahlen	31.12.2021	31.12.2020
--------------------	------------	------------

§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	4,89	4,77
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	55,68%	55,29%

Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	1.233,83	1.063,44
Anteil am Gesamtumlauf	in %	165,61%	142,74%

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	31.12.2021	348,81	545,02	121,11	58,19	40,88	71,13	48,68	0,00	0,00	1.233,83
	31.12.2020	282,93	493,23	98,67	28,46	41,21	65,75	53,19	0,00	0,00	1.063,44
Summe	31.12.2021	348,81	545,02	121,11	58,19	40,88	71,13	48,68	0,00	0,00	1.233,83
	31.12.2020	282,93	493,23	98,67	28,46	41,21	65,75	53,19	0,00	0,00	1.063,44

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG	31.12.2021	31.12.2020
§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	Staat	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
				Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Bundesrepublik Deutschland		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53,50	53,50	53,50	53,50
Osterreich		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 Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	+	-	+
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	+	-	+
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren 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)	-	+	-	+