

Stichtag	Dez. 2021
Referenz	Dez. 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*	
	Dez. 2021	Dez. 2020	Dez. 2021	Dez. 2020	Dez. 2021	Dez. 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	8.179,1	6.710,1	8.502,7	7.293,9	9.090,5	7.942,4
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	9.159,0	8.604,4	9.994,2	9.649,3	10.504,5	10.212,7
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% Zinsderivate v. Passiva	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Überdeckung in %	12,0%	28,2%	17,5%	32,3%	15,6%	28,6%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	Dez. 2021	Dez. 2020	Dez. 2021	Dez. 2020
bis zu sechs Monate	500,0	540,0	425,6	372,0
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	545,0	20,0	567,2	516,5
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	548,0	500,0	536,0	387,5
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	574,5	545,0	457,3	533,1
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	1.165,0	622,5	1.160,1	974,4
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1.018,0	165,0	926,8	1.012,0
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	260,0	608,0	864,4	890,9
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.718,0	2.628,0	3.299,8	3.002,8
mehr als 10 Jahre	850,6	1.081,6	921,7	915,1

§28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	Dez. 21	Dez. 20
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	93,1%	92,1%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	66,2%	90,5%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	Dez. 2021	Dez. 2020	Dez. 2021	Dez. 2020	Dez. 2021	Dez. 2020	Dez. 2021	Dez. 2020	Dez. 2021	Dez. 2020
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

In der Deckung befinden sich keine Derivate.

\* Die Berechnung des Risikobarwertes erfolgt auf Basis des dynamischen Verfahrens gem. PfandBarwertV.

II) Zusammensetzung der Deckungsmasse gem. § 12 PfandBG

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	Dez. 2021	Dez. 2020
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	6.261,1	5.985,2
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	1.242,7	1.006,6
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	773,0	701,9
mehr als 10 Mio. €	372,3	400,7
nach Nutzungsart (I)		
wohnwirtschaftlich	7.055,6	6.531,7
gewerblich	1.593,4	1.562,6

Kennzahlen	Dez. 2021		Dez. 2020	
§ 28 (1) Nr. 7 PfandBG	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Überschreitung der Begrenzung des § 13 (1)	-	0,0	-	0,0
§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG	Jahre		Jahre	
vd.gew. Durchschnitt des Alters der Forderungen	5,5		5,4	
§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG	in %		in %	
durchschn. gew. Beleihungsauslauf	54,9%		55,1%	
Anteil am Gesamtumlauf	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Ordentliche Deckung (nominal)	8.649,0	105,7	8.094,4	120,6

Land	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten sowie Bauplätze	davon Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	Dez. 21	2.105,2	4.124,9	825,5	464,7	46,0	-	1.082,7	-	-	8.649,0
	Dez. 20	1.964,3	3.873,0	694,4	163,6	23,4	-	1.375,6	-	-	8.094,4
<b>Summe</b>	<b>Dez. 21</b>	<b>2.105,2</b>	<b>4.124,9</b>	<b>825,5</b>	<b>464,7</b>	<b>46,0</b>	<b>-</b>	<b>1.082,7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.649,0</b>
	<b>Dez. 20</b>	<b>1.964,3</b>	<b>3.873,0</b>	<b>694,4</b>	<b>163,6</b>	<b>23,4</b>	<b>-</b>	<b>1.375,6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.094,4</b>

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerten

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzung überschreiten	Dez. 2021	Dez. 2020
§19 (1) Nr.2 PfandBG	-	-
§19 (1) Nr.3 PfandBG	-	-

§ 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. §19 (1) Nr. 2 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					
	Dez. 2021	Dez. 2020	Dez. 2021	Dez. 2020	Dez. 2021	Dez. 2020	Dez. 2021	Dez. 2020	Dez. 2021	Dez. 2020
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	-	-	510,0	460,0	510,0	460,0
Niederlande	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Europäische Institutionen	-	-	-	-	-	-	50,0	50,0	50,0	50,0
<b>Summe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>510,0</b>	<b>510,0</b>	<b>510,0</b>	<b>510,0</b>

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag der leistungsgestörten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	Dez. 2021	Dez. 2020	Dez. 2021	Dez. 2020
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Abweichungen können aus Rundungsdifferenzen resultieren.

V) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	Dez. 2021	Dez. 2020	Dez. 2021	Dez. 2020
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren	-	-	-	-
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	-	-	-	-
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	-	-	-	-
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen	-	-	-	-