

Informationen zum Deckungsstock gemäß § 28 PfandBG per 31.12.2021

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

PfandBG § 28 (1) Nr. 1, 3 und 10

Angaben in Mio. EUR

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert ¹⁾	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Hypothekendarlehen	6.474,4	5.618,3	6.922,8	6.283,9	6.650,9	5.969,9
<i>davon Derivategeschäfte</i>	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungsmasse	7.889,8	8.011,2	8.514,9	8.951,9	8.127,4	8.499,8
<i>davon Derivategeschäfte</i>	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	1.415,4	2.392,8	1.592,1	2.668,1	1.476,5	2.529,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-

¹⁾ Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. PfandBarwertV verwendet.

Der Ausweis der Nettobarwerte je Fremdwährung entfällt, da der Deckungsmasse ausschließlich Geschäfte auf Euro-Basis zugrundeliegen.

PfandBG § 28 (1) Nr. 2

Angaben in Mio. EUR

	Laufzeitenstruktur des Hypothekendarlehens		Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<= 0,5 Jahre	610,0	226,7	602,6	550,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	262,1	39,7	373,6	420,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	611,0	615,1	288,7	449,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	112,1	267,0	397,3	408,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	926,5	723,1	708,8	699,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	962,0	949,5	760,0	670,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.000,0	462,0	1.180,8	979,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.845,8	1.980,3	2.940,5	3.167,7
> 10 Jahre	145,0	355,0	637,6	665,4

PfandBG § 28 (1) Nr. 9

Angaben in %

	31.12.2021	31.12.2020
Anteil der festverzinslichen Deckungswerte an der Deckungsmasse	83,4	84,8
Anteil der festverzinslichen Pfandbriefe an den zu deckenden Verbindlichkeiten	99,7	99,1

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

PfandBG § 28 (2) Nr. 1

Angaben in Mio. EUR

a) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Größenklassen		
	31.12.2021	31.12.2020
Bis einschließlich 300 Tsd. EUR	2.370,1	2.473,5
Mehr als 300 Tsd. EUR bis einschließlich 1 Mio. EUR	1.556,1	1.590,6
Mehr als 1 Mio. EUR bis einschließlich 10 Mio. EUR	2.437,4	2.659,4
Mehr als 10 Mio. EUR	976,3	987,6

b) und c) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Nutzungsart und nach Staaten²⁾

	wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke		gewerblich genutzte Grundstücke	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Eigentumswohnungen	719,8	717,7	-,-	-,-
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.831,9	1.893,3	-,-	-,-
Mehrfamilienhäuser	2.556,6	2.709,2	-,-	-,-
Bürogebäude	-,-	-,-	992,8	1.033,8
Handelsgebäude	-,-	-,-	239,7	268,3
Industriegebäude	-,-	-,-	178,0	182,9
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-,-	-,-	821,0	906,1
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-,-	-,-	-,-	-,-
Bauplätze	-,-	-,-	-,-	-,-

²⁾ keine Grundstückssicherheiten außerhalb Deutschlands

PfandBG § 28 (1) Nr. 7 und 11

	31.12.2021	31.12.2020
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) überschreiten (in Mio. EUR)	0,0	0,0
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (in Jahren)	7,4	7,0

PfandBG § 28 (2) Nr. 3

	31.12.2021	31.12.2020
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf (in %)	51,7	52,4

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

PfandBG § 28 (1) Nr. 8

Angaben in Mio. EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 (1) Nr. 2 übersteigen	0,0	0,0
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 (1) Nr. 3 übersteigen	0,0	0,0

PfandBG § 28 (1) Nr. 4, 5 und 6

	31.12.2021	31.12.2020
Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 1	0,0	0,0
Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2	550,0	0,0
<i>davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d.Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</i>	0,0	0,0
Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3	0,0	300,0

IV) Übersicht der rückständigen Leistungen

PfandBG § 28 (2) Nr. 2

Angaben in Mio. EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	0,0	0,0
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	0,0	0,0

V) Anhang des Jahresabschlusses

PfandBG § 28 (2) Nr. 4

	Wohnzwecken dienende Grundstücke		gewerblich genutzte Grundstücke	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Zahl der am Abschlussstichtag anhängigen Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren	0	0	0	0
Zahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	0	0	0	0
Zahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	0	0	0	0
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (in Mio. EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0