

Informationen zum Deckungsstock gemäß § 28 PfandBG per 31.03.2022

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

PfandBG § 28 (1) Nr. 1 und 3

Angaben in Mio. EUR

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert ¹⁾	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
Hypothekendarlehen	6.554,9	6.558,3	6.752,8	7.156,8	6.449,7	6.835,0
<i>davon Derivategeschäfte</i>	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungsmasse	7.908,4	8.128,1	8.173,5	8.936,4	7.723,7	8.549,4
<i>davon Derivategeschäfte</i>	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	1.353,5	1.569,8	1.420,7	1.779,7	1.274,0	1.714,4
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	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
<= 0,5 Jahre	95,1	105,2	475,3	996,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	308,0	562,2	334,5	520,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	576,0	95,1	260,8	349,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	119,1	308,0	385,3	363,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.468,5	695,1	780,0	639,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.072,0	1.468,5	1.342,9	749,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	862,0	1.072,0	685,5	832,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.809,3	1.938,3	2.927,0	3.042,3
> 10 Jahre	245,0	314,0	717,2	634,6

PfandBG § 28 (1) Nr. 9

Angaben in %

	31.03.2022	31.03.2021
Anteil der festverzinslichen Deckungswerte an der Deckungsmasse	83,9	82,9
Anteil der festverzinslichen Pfandbriefe an den zu deckenden Verbindlichkeiten	99,7	99,7

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

PfandBG § 28 (2) Nr. 1

Angaben in Mio. EUR

a) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Größenklassen	31.03.2022	31.03.2021
Bis einschließlich 300 Tsd. EUR	2.380,6	2.424,8
Mehr als 300 Tsd. EUR bis einschließlich 1 Mio. EUR	1.578,6	1.575,6
Mehr als 1 Mio. EUR bis einschließlich 10 Mio. EUR	2.391,0	2.572,7
Mehr als 10 Mio. EUR	1.008,2	1.055,0

b) und c) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Nutzungsart und nach Staaten ²⁾

	wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke		gewerblich genutzte Grundstücke	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
Eigentumswohnungen	748,4	706,6	-,-	-,-
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.847,3	1.848,8	-,-	-,-
Mehrfamilienhäuser	2.535,2	2.689,5	-,-	-,-
Bürogebäude	-,-	-,-	984,9	1.043,4
Handelsgebäude	-,-	-,-	231,9	254,5
Industriegebäude	-,-	-,-	193,6	188,8
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-,-	-,-	817,0	896,5
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-,-	-,-	-,-	-,-
Bauplätze	-,-	-,-	-,-	-,-

²⁾ keine Grundstückssicherheiten außerhalb Deutschlands

PfandBG § 28 (1) Nr. 7 und 11

	31.03.2022	31.03.2021
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)	7,3	7,1

PfandBG § 28 (2) Nr. 3

	31.03.2022	31.03.2021
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf (in %)	51,7	52,1

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

PfandBG § 28 (1) Nr. 8

Angaben in Mio. EUR

	31.03.2022	31.03.2021
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

	31.03.2022	31.03.2021
Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 1	0,0	0,0
Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2	550,0	500,0
<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	0,0

IV) Übersicht der rückständigen Leistungen

PfandBG § 28 (2) Nr. 2

Angaben in Mio. EUR

	31.03.2022	31.03.2021
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