

Stichtag	IV 2021
Referenz	IV 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 *	
	IV 2021	IV 2020	IV 2021	IV 2020	IV 2021	IV 2020
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	2.009,17	2.091,12	2.253,60	2.445,77	2.006,21	2.125,32
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	6.981,45	6.445,60	7.515,94	7.200,40	6.651,09	6.340,39
% 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 %	247,48%	208,24%	233,51%	194,40%	231,53%	198,33%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	IV 2021	IV 2020	IV 2021	IV 2020
bis zu sechs Monate	520,00	18,50	742,75	632,81
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	20,00	32,00	509,34	415,77
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	97,50	520,00	273,26	255,14
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	25,00	20,00	313,87	278,16
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	552,00	122,50	568,87	557,95
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	125,75	577,00	624,04	538,45
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	20,00	125,75	534,52	590,60
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	149,93	159,93	2.251,07	2.155,90
über 10 Jahre	498,99	515,44	1.163,73	1.020,84

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	IV 2021	IV 2020
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	92,10%	91,49%
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		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	IV 2021	IV 2020	IV 2021	IV 2020	IV 2021	IV 2020	IV 2021	IV 2020	IV 2021	IV 2020
CHF	246,22	÷	0,00	÷	1,03	÷	246,22	÷	238,33	÷

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

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	IV 2021	IV 2020
------------------------------	---------	---------

nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	3.191,02	3.054,24
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	1.485,23	1.389,51
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	1.306,09	1.255,08
mehr als 10 Mio. €	459,07	402,14

nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)		
wohnwirtschaftlich	5.064,32	4.808,43
gewerblich	1.377,07	1.292,55

Weitere Kennzahlen		IV 2021	IV 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	5,77	5,59
§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	52,92%	52,72%

Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	6.441,40	6.100,98
Anteil am Gesamtumlauf	in %	320,60%	291,76%

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)											
Staat	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	IV 2021	1.167,54	1.782,96	2.113,83	555,76	208,78	90,30	500,33	20,14	1,77	6.441,40
	IV 2020	1.097,11	1.661,54	2.049,78	522,79	209,41	83,14	458,33	16,55	2,33	6.100,98
Summe	IV 2021	1.167,54	1.782,96	2.113,83	555,76	208,78	90,30	500,33	20,14	1,77	6.441,40
	IV 2020	1.097,11	1.661,54	2.049,78	522,79	209,41	83,14	458,33	16,55	2,33	6.100,98

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten		
	IV 2021	IV 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	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 Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		IV 2021	IV 2020		
	Staat	IV 2021	IV 2020	IV 2021	IV 2020	IV 2021			IV 2020	IV 2021
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	220,00	167,60	0,00	0,00	0,00	0,00	220,00	167,60
Österreich	0,00	0,00	0,00	50,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50,00
Schweiz	0,00	0,00	320,05	127,03	0,00	0,00	0,00	0,00	320,05	127,03
Summe	0,00	0,00	540,05	344,63	0,00	0,00	0,00	0,00	540,05	344,63

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	
	IV 2021	IV 2020	IV 2021	IV 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	
	IV 2021	IV 2020	IV 2021	IV 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)	-	+	-	+