



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.06.20**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.06.20	30.06.19	30.06.20	30.06.19
Hypothekendarfandbriefe	3.695,00	3.705,00	4.016,70	3.893,67
Deckungswerte	6.111,06	4.846,92	6.872,80	5.455,21
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>165,4%</i>	<i>130,8%</i>	<i>171,1%</i>	<i>140,1%</i>
davon sichernde Überdeckung	250,00	250,00	261,73	266,70
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>6,8%</i>	<i>6,7%</i>	<i>6,5%</i>	<i>6,8%</i>
Deckungswerte	6.111,06	4.846,92	6.872,80	5.455,21
davon 1A-Baufinanzierungen	5.861,06	4.596,92	6.611,06	5.188,51
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>158,6%</i>	<i>124,1%</i>	<i>164,6%</i>	<i>133,3%</i>
davon weitere Deckungswerte	250,00	250,00	261,73	266,70
davon sichernde Überdeckung	250,00	250,00	261,73	266,70
davon §19 1 Nr.2	0,00	0,00	0,00	0,00
davon §19 1 Nr.3	0,00	0,00	0,00	0,00
Werte ausschließlich zur Sicherung der Liquidität	0,00	0,00	0,00	0,00

in Mio.€	Risikobarwert ¹ shift up		Risikobarwert ¹ shift down	
	30.06.20	30.06.19	30.06.20	30.06.19
Hypothekendarfandbriefe	3.682,59	3.543,28	3.955,90	3.986,31
Deckungswerte	6.521,48	5.196,21	6.757,70	5.427,33
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>177,1%</i>	<i>146,6%</i>	<i>170,8%</i>	<i>136,1%</i>
davon sichernde Überdeckung	257,55	259,91	259,75	263,69
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>7,0%</i>	<i>7,3%</i>	<i>6,6%</i>	<i>6,6%</i>
Deckungswerte	6.521,48	5.196,21	6.757,70	5.427,33
davon 1A-Baufinanzierungen	6.263,93	4.936,29	6.497,95	5.163,64
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>170,1%</i>	<i>139,3%</i>	<i>164,3%</i>	<i>129,5%</i>
davon weitere Deckungswerte	257,55	259,91	259,75	263,69
davon sichernde Überdeckung	257,55	259,91	259,75	263,69
davon §19 1 Nr.2	0,00	0,00	0,00	0,00
davon §19 1 Nr.3	0,00	0,00	0,00	0,00
Werte ausschließlich zur Sicherung der Liquidität	0,00	0,00	0,00	0,00

¹ dynamischer Ansatz nach § 5 Abs.1 Nr.2 PfandBarwertV

Es befinden sich keine Derivate in der Deckungsmasse.

Alle Deckungswerte und Pfandbriefe sind ausschließlich in Euro, es befinden sich keine Fremdwährungen im Deckungsregister.

Laufzeitstruktur

	Nominalwert Pfandbriefe (in Mio.€)		Nominalwert Deckungswerte (in Mio.€)	
	30.06.20	30.06.19	30.06.20	30.06.19
≤ 0,5 Jahre	0,00	0,00	194,69	12,47
0,5 < - 1 Jahr(e)	10,00	10,00	315,04	212,88
1 < - 1,5 Jahr(e)	0,00	0,00	381,16	266,22
1,5 < - 2 Jahre	80,00	10,00	244,30	286,12
2 < - 3 Jahre	0,00	80,00	454,74	662,69
3 < - 4 Jahre	1.050,00	0,00	501,56	458,31
4 < - 5 Jahre	50,00	1.050,00	342,94	404,27
5 < - 10 Jahre	1.255,00	1.305,00	2.549,63	1.807,63
> 10 Jahre	1.250,00	1.250,00	1.127,01	736,32
Gesamt	3.695,00	3.705,00	6.111,06	4.846,92

weitere Kennzahlen

	30.06.20	30.06.19
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	97,3%	97,3%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,54	5,76
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	47,3%	48,3%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.20	30.06.19	30.06.20	30.06.19
≤ 0,3 Mio.€	5.828,05	4.571,54	99,4%	99,4%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	33,01	25,38	0,6%	0,6%
1,0 Mio.€ < - 10,0 Mio.€	0,00	0,00	0,0%	0,0%
> 10,0 Mio.€	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Gesamt	5.861,06	4.596,92	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.20	30.06.19	30.06.20	30.06.19
Baden-Württemberg	606,89	474,48	10,4%	10,3%
Bayern	728,23	573,57	12,4%	12,5%
Berlin	413,60	296,58	7,1%	6,5%
Brandenburg	391,74	328,13	6,7%	7,1%
Bremen	32,66	26,73	0,6%	0,6%
Hamburg	239,38	177,06	4,1%	3,9%
Hessen	723,33	567,34	12,3%	12,3%
Mecklenburg-Vorpommern	92,32	73,97	1,6%	1,6%
Niedersachsen	444,67	347,33	7,6%	7,6%
Nordrhein-Westfalen	1.253,71	975,93	21,4%	21,2%
Rheinland-Pfalz	217,93	170,80	3,7%	3,7%
Saarland	23,52	20,64	0,4%	0,4%
Sachsen	223,17	172,76	3,8%	3,8%
Sachsen-Anhalt	86,75	68,31	1,5%	1,5%
Schleswig-Holstein	304,02	254,60	5,2%	5,5%
Thüringen	79,12	68,70	1,3%	1,5%
Gesamt	5.861,06	4.596,92	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.20	30.06.19	30.06.20	30.06.19
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	4.114,20	3.534,69	70,2%	76,9%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	1.746,86	1.062,23	29,8%	23,1%
Gesamt	5.861,06	4.596,92	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.20	30.06.19	30.06.20	30.06.19
Gesamtbetrag der rückständigen Raten	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Gesamtbetrag der Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	0,00	0,00	0,0%	0,0%