



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.09.20**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
Hypothekendarlehen	3.695,00	3.705,00	4.025,32	4.027,20
Deckungswerte	6.522,30	5.101,15	7.336,07	5.781,77
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>176,5%</i>	<i>137,7%</i>	<i>182,2%</i>	<i>143,6%</i>
davon sichernde Überdeckung	250,00	250,00	258,52	263,83
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>6,8%</i>	<i>6,7%</i>	<i>6,4%</i>	<i>6,6%</i>
Deckungswerte	6.522,30	5.101,15	7.336,07	5.781,77
davon 1A-Baufinanzierungen	6.272,30	4.851,15	7.077,55	5.517,94
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>169,8%</i>	<i>130,9%</i>	<i>175,8%</i>	<i>137,0%</i>
davon weitere Deckungswerte	250,00	250,00	258,52	263,83
davon sichernde Überdeckung	250,00	250,00	258,52	263,83
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	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
Hypothekendarlehen	3.699,12	3.668,93	3.955,84	3.986,25
Deckungswerte	6.942,94	5.504,76	7.199,44	5.686,31
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>187,7%</i>	<i>150,0%</i>	<i>182,0%</i>	<i>142,6%</i>
davon sichernde Überdeckung	254,97	257,69	256,66	260,59
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>6,9%</i>	<i>7,0%</i>	<i>6,5%</i>	<i>6,5%</i>
Deckungswerte	6.942,94	5.504,76	7.199,44	5.686,31
davon 1A-Baufinanzierungen	6.687,96	5.247,07	6.942,79	5.425,72
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>180,8%</i>	<i>143,0%</i>	<i>175,5%</i>	<i>136,1%</i>
davon weitere Deckungswerte	254,97	257,69	256,66	260,59
davon sichernde Überdeckung	254,97	257,69	256,66	260,59
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 Darlehen sind ausschließlich in Euro, es befinden sich keine Fremdwährungen im Deckungsregister.

Laufzeitstruktur

	Nominalwert Pfandbriefe (in Mio.€)		Nominalwert Deckungswerte (in Mio.€)	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
≤ 0,5 Jahre	10,00	0,00	252,56	127,05
0,5 < - 1 Jahr(e)	0,00	10,00	346,97	209,18
1 < - 1,5 Jahr(e)	70,00	10,00	297,48	324,07
1,5 < - 2 Jahre	10,00	0,00	286,28	313,27
2 < - 3 Jahre	0,00	80,00	390,70	613,86
3 < - 4 Jahre	1.050,00	0,00	453,61	387,24
4 < - 5 Jahre	50,00	1.050,00	444,40	378,28
5 < - 10 Jahre	1.255,00	1.305,00	2.745,83	1.930,29
> 10 Jahre	1.250,00	1.250,00	1.304,47	817,92
Gesamt	3.695,00	3.705,00	6.522,30	5.101,15

weitere Kennzahlen

	30.09.20	30.09.19
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	97,3%	97,3%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,41	5,75
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	47,3%	48,0%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
≤ 0,3 Mio.€	6.224,09	4.823,38	99,2%	99,4%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	48,21	27,78	0,8%	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	6.272,30	4.851,15	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
Baden-Württemberg	650,95	499,95	10,4%	10,3%
Bayern	792,60	613,96	12,6%	12,7%
Berlin	464,83	320,68	7,4%	6,6%
Brandenburg	419,23	339,15	6,7%	7,0%
Bremen	33,46	27,88	0,5%	0,6%
Hamburg	273,10	192,00	4,4%	4,0%
Hessen	773,28	601,53	12,3%	12,4%
Mecklenburg-Vorpommern	94,65	77,71	1,5%	1,6%
Niedersachsen	467,50	364,19	7,5%	7,5%
Nordrhein-Westfalen	1.323,31	1.025,03	21,1%	21,1%
Rheinland-Pfalz	227,97	178,93	3,6%	3,7%
Saarland	23,86	20,41	0,4%	0,4%
Sachsen	233,65	183,46	3,7%	3,8%
Sachsen-Anhalt	87,13	72,28	1,4%	1,5%
Schleswig-Holstein	326,06	263,87	5,2%	5,4%
Thüringen	80,72	70,12	1,3%	1,4%
Gesamt	6.272,30	4.851,15	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	4.370,31	3.629,73	69,7%	74,8%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	1.901,99	1.221,43	30,3%	25,2%
Gesamt	6.272,30	4.851,15	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.20	30.09.19	30.09.20	30.09.19
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%