



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.06.22**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
Hypothekendarfandbriefe	6.355,00	3.685,00	5.807,65	3.888,37
Deckungswerte	10.661,44	8.121,91	10.108,99	8.929,96
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>167,8%</i>	<i>220,4%</i>	<i>174,1%</i>	<i>229,7%</i>
davon sichernde Überdeckung	430,00	330,00	395,67	337,24
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>6,8%</i>	<i>9,0%</i>	<i>6,8%</i>	<i>8,7%</i>
Deckungswerte	10.661,44	8.121,91	10.108,99	8.929,96
davon 1A-Baufinanzierungen	10.231,44	7.791,91	9.713,32	8.592,72
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>161,0%</i>	<i>211,4%</i>	<i>167,3%</i>	<i>221,0%</i>
davon weitere Deckungswerte	430,00	330,00	395,67	337,24
davon sichernde Überdeckung	430,00	330,00	395,67	337,24
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	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
Hypothekendarfandbriefe	5.452,19	3.601,53	6.191,30	3.925,69
Deckungswerte	9.469,44	8.393,05	10.805,65	8.916,79
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>173,7%</i>	<i>233,0%</i>	<i>174,5%</i>	<i>227,1%</i>
davon sichernde Überdeckung	378,30	327,97	413,95	336,81
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>6,9%</i>	<i>9,1%</i>	<i>6,7%</i>	<i>8,6%</i>
Deckungswerte	9.469,44	8.393,05	10.805,65	8.916,79
davon 1A-Baufinanzierungen	9.091,14	8.065,08	10.391,70	8.579,97
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>166,7%</i>	<i>223,9%</i>	<i>167,8%</i>	<i>218,6%</i>
davon weitere Deckungswerte	378,30	327,97	413,95	336,81
davon sichernde Überdeckung	378,30	327,97	413,95	336,81
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.€)	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
≤ 0,5 Jahre	0,00	0,00	254,81	359,09
0,5 < - 1 Jahr(e)	0,00	80,00	210,90	238,89
1 < - 1,5 Jahr(e)	1.000,00	0,00	174,09	253,73
1,5 < - 2 Jahre	50,00	0,00	297,50	212,41
2 < - 3 Jahre	50,00	1.050,00	329,82	459,05
3 < - 4 Jahre	0,00	50,00	649,38	396,82
4 < - 5 Jahre	1.250,00	0,00	720,53	636,84
5 < - 10 Jahre	2.755,00	1.255,00	4.969,89	3.671,08
> 10 Jahre	1.250,00	1.250,00	3.054,52	1.894,01
Gesamt	6.355,00	3.685,00	10.661,44	8.121,91

weitere Kennzahlen

	30.06.22	30.06.21
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	99,2%	97,3%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	4,78	5,06
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,6%	47,7%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
≤ 0,3 Mio.€	9.087,32	7.344,23	88,8%	94,3%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	1.075,48	411,23	10,5%	5,3%
1,0 Mio.€ < - 10,0 Mio.€	68,64	36,46	0,7%	0,5%
> 10,0 Mio.€	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Gesamt	10.231,44	7.791,91	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
Baden-Württemberg	977,89	781,09	9,6%	10,0%
Bayern	1.601,28	1.079,38	15,7%	13,9%
Berlin	896,84	639,06	8,8%	8,2%
Brandenburg	628,06	507,89	6,1%	6,5%
Bremen	47,47	37,79	0,5%	0,5%
Hamburg	590,29	392,99	5,8%	5,0%
Hessen	1.279,46	972,24	12,5%	12,5%
Mecklenburg-Vorpommern	145,08	115,03	1,4%	1,5%
Niedersachsen	703,87	554,69	6,9%	7,1%
Nordrhein-Westfalen	1.961,09	1.575,32	19,2%	20,2%
Rheinland-Pfalz	334,58	267,00	3,3%	3,4%
Saarland	30,30	26,29	0,3%	0,3%
Sachsen	332,96	278,58	3,3%	3,6%
Sachsen-Anhalt	120,29	98,17	1,2%	1,3%
Schleswig-Holstein	478,11	375,48	4,7%	4,8%
Thüringen	103,89	90,91	1,0%	1,2%
Gesamt	10.231,44	7.791,91	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	6.796,01	5.307,52	66,4%	68,1%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	3.435,43	2.484,39	33,6%	31,9%
Gesamt	10.231,44	7.791,91	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
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%