



**Report gemäß §28 PfandBG
per 31.12.20**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Hypothekendarlehen	3.695,00	3.705,00	4.016,72	3.890,28
Deckungswerte	7.165,94	5.611,28	8.057,31	6.239,90
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>193,9%</i>	<i>151,5%</i>	<i>200,6%</i>	<i>160,4%</i>
davon sichernde Überdeckung	250,00	250,00	257,41	261,66
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>6,8%</i>	<i>6,7%</i>	<i>6,4%</i>	<i>6,7%</i>
Deckungswerte	7.165,94	5.611,28	8.057,31	6.239,90
davon 1A-Baufinanzierungen	6.915,94	5.361,28	7.799,90	5.978,24
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>187,2%</i>	<i>144,7%</i>	<i>194,2%</i>	<i>153,7%</i>
davon weitere Deckungswerte	250,00	250,00	257,41	261,66
davon sichernde Überdeckung	250,00	250,00	257,41	261,66
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	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Hypothekendarlehen	3.699,16	3.556,36	3.945,29	3.975,72
Deckungswerte	7.601,84	5.941,69	7.898,88	6.230,16
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>205,5%</i>	<i>167,1%</i>	<i>200,2%</i>	<i>156,7%</i>
davon sichernde Überdeckung	254,50	256,19	255,81	259,75
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>6,9%</i>	<i>7,2%</i>	<i>6,5%</i>	<i>6,5%</i>
Deckungswerte	7.601,84	5.941,69	7.898,88	6.230,16
davon 1A-Baufinanzierungen	7.347,33	5.685,50	7.643,07	5.970,41
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>198,6%</i>	<i>159,9%</i>	<i>193,7%</i>	<i>150,2%</i>
davon weitere Deckungswerte	254,50	256,19	255,81	259,75
davon sichernde Überdeckung	254,50	256,19	255,81	259,75
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.€)	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
≤ 0,5 Jahre	10,00	10,00	256,34	244,50
0,5 < - 1 Jahr(e)	0,00	0,00	414,26	251,22
1 < - 1,5 Jahr(e)	80,00	10,00	196,46	279,62
1,5 < - 2 Jahre	0,00	0,00	279,07	443,60
2 < - 3 Jahre	1.000,00	80,00	424,81	487,81
3 < - 4 Jahre	100,00	1.000,00	396,93	412,93
4 < - 5 Jahre	0,00	100,00	572,17	361,96
5 < - 10 Jahre	1.255,00	1.255,00	3.084,22	2.175,91
> 10 Jahre	1.250,00	1.250,00	1.541,68	953,73
Gesamt	3.695,00	3.705,00	7.165,94	5.611,28

weitere Kennzahlen

	31.12.20	31.12.19
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	97,3%	97,3%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,22	5,72
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	47,6%	47,9%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
≤ 0,3 Mio.€	6.604,92	5.333,11	95,5%	99,5%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	287,99	28,17	4,2%	0,5%
1,0 Mio.€ < - 10,0 Mio.€	23,03	0,00	0,3%	0,0%
> 10,0 Mio.€	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Gesamt	6.915,94	5.361,28	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Baden-Württemberg	700,65	560,97	10,1%	10,5%
Bayern	930,83	673,53	13,5%	12,6%
Berlin	532,43	360,09	7,7%	6,7%
Brandenburg	450,36	361,31	6,5%	6,7%
Bremen	33,82	31,76	0,5%	0,6%
Hamburg	337,51	209,16	4,9%	3,9%
Hessen	869,43	662,13	12,6%	12,4%
Mecklenburg-Vorpommern	101,29	84,40	1,5%	1,6%
Niedersachsen	498,83	408,90	7,2%	7,6%
Nordrhein-Westfalen	1.426,24	1.146,94	20,6%	21,4%
Rheinland-Pfalz	240,20	197,60	3,5%	3,7%
Saarland	25,09	22,44	0,4%	0,4%
Sachsen	247,52	201,93	3,6%	3,8%
Sachsen-Anhalt	90,47	80,44	1,3%	1,5%
Schleswig-Holstein	347,88	285,13	5,0%	5,3%
Thüringen	83,40	74,54	1,2%	1,4%
Gesamt	6.915,94	5.361,28	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	4.807,60	3.920,84	69,5%	73,1%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	2.108,35	1.440,44	30,5%	26,9%
Gesamt	6.915,94	5.361,28	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
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%