



**Report gemäß §28 PfandBG
per 31.12.21**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Hypothekendarlehen	4.935,00	3.695,00	5.075,39	4.016,72
Deckungswerte	9.198,93	7.165,94	9.944,38	8.057,31
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>186,4%</i>	<i>193,9%</i>	<i>195,9%</i>	<i>200,6%</i>
davon sichernde Überdeckung	280,00	250,00	281,50	257,41
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>5,7%</i>	<i>6,8%</i>	<i>5,5%</i>	<i>6,4%</i>
Deckungswerte	9.198,93	7.165,94	9.944,38	8.057,31
davon 1A-Baufinanzierungen	8.918,93	6.915,94	9.662,87	7.799,90
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>180,7%</i>	<i>187,2%</i>	<i>190,4%</i>	<i>194,2%</i>
davon weitere Deckungswerte	280,00	250,00	281,50	257,41
davon sichernde Überdeckung	280,00	250,00	281,50	257,41
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	
	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Hypothekendarlehen	4.729,52	3.699,16	5.165,98	3.945,29
Deckungswerte	9.310,45	7.601,84	10.081,17	7.898,88
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>196,9%</i>	<i>205,5%</i>	<i>195,1%</i>	<i>200,2%</i>
davon sichernde Überdeckung	268,61	254,50	282,88	255,81
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>5,7%</i>	<i>6,9%</i>	<i>5,5%</i>	<i>6,5%</i>
Deckungswerte	9.310,45	7.601,84	10.081,17	7.898,88
davon 1A-Baufinanzierungen	9.041,84	7.347,33	9.798,29	7.643,07
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>191,2%</i>	<i>198,6%</i>	<i>189,7%</i>	<i>193,7%</i>
davon weitere Deckungswerte	268,61	254,50	282,88	255,81
davon sichernde Überdeckung	268,61	254,50	282,88	255,81
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 Darlehen sind ausschließlich in Euro, es befinden sich keine Fremdwährungen im Deckungsregister.

Laufzeitstruktur

	Nominalwert Pfandbriefe (in Mio.€)		Nominalwert Deckungswerte (in Mio.€)	
	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
≤ 0,5 Jahre	80,00	10,00	202,98	256,34
0,5 < - 1 Jahr(e)	0,00	0,00	273,98	414,26
1 < - 1,5 Jahr(e)	0,00	80,00	186,72	196,46
1,5 < - 2 Jahre	1.000,00	0,00	225,66	279,07
2 < - 3 Jahre	100,00	1.000,00	384,67	424,81
3 < - 4 Jahre	0,00	100,00	529,47	396,93
4 < - 5 Jahre	500,00	0,00	639,27	572,17
5 < - 10 Jahre	2.005,00	1.255,00	4.350,17	3.084,22
> 10 Jahre	1.250,00	1.250,00	2.406,00	1.541,68
Gesamt	4.935,00	3.695,00	9.198,93	7.165,94

weitere Kennzahlen

	31.12.21	31.12.20
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	98,0%	97,3%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	4,95	5,22
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	47,9%	47,6%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
≤ 0,3 Mio.€	8.151,26	6.604,92	91,4%	95,5%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	718,29	287,99	8,1%	4,2%
1,0 Mio.€ < - 10,0 Mio.€	49,37	23,03	0,6%	0,3%
> 10,0 Mio.€	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Gesamt	8.918,93	6.915,94	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Baden-Württemberg	865,03	700,65	9,7%	10,1%
Bayern	1.303,64	930,83	14,6%	13,5%
Berlin	750,15	532,43	8,4%	7,7%
Brandenburg	573,86	450,36	6,4%	6,5%
Bremen	41,61	33,82	0,5%	0,5%
Hamburg	496,35	337,51	5,6%	4,9%
Hessen	1.121,92	869,43	12,6%	12,6%
Mecklenburg-Vorpommern	130,32	101,29	1,5%	1,5%
Niedersachsen	616,00	498,83	6,9%	7,2%
Nordrhein-Westfalen	1.761,24	1.426,24	19,7%	20,6%
Rheinland-Pfalz	297,15	240,20	3,3%	3,5%
Saarland	27,94	25,09	0,3%	0,4%
Sachsen	309,13	247,52	3,5%	3,6%
Sachsen-Anhalt	108,05	90,47	1,2%	1,3%
Schleswig-Holstein	418,11	347,88	4,7%	5,0%
Thüringen	98,43	83,40	1,1%	1,2%
Gesamt	8.918,93	6.915,94	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	6.026,84	4.807,60	67,6%	69,5%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	2.892,08	2.108,35	32,4%	30,5%
Gesamt	8.918,93	6.915,94	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
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%