



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.06.21**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20
Hypothekendarlehen	3.685,00	3.695,00	3.888,37	4.016,70
Deckungswerte	8.121,91	6.111,06	8.929,96	6.872,80
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>220,4%</i>	<i>165,4%</i>	<i>229,7%</i>	<i>171,1%</i>
davon sichernde Überdeckung	330,00	250,00	337,24	261,73
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>9,0%</i>	<i>6,8%</i>	<i>8,7%</i>	<i>6,5%</i>
Deckungswerte	8.121,91	6.111,06	8.929,96	6.872,80
davon 1A-Baufinanzierungen	7.791,91	5.861,06	8.592,72	6.611,06
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>211,4%</i>	<i>158,6%</i>	<i>221,0%</i>	<i>164,6%</i>
davon weitere Deckungswerte	330,00	250,00	337,24	261,73
davon sichernde Überdeckung	330,00	250,00	337,24	261,73
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	
	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20
Hypothekendarlehen	3.601,53	3.682,59	3.925,69	3.955,90
Deckungswerte	8.393,05	6.521,48	8.916,79	6.757,70
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>233,0%</i>	<i>177,1%</i>	<i>227,1%</i>	<i>170,8%</i>
davon sichernde Überdeckung	327,97	257,55	336,81	259,75
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>9,1%</i>	<i>7,0%</i>	<i>8,6%</i>	<i>6,6%</i>
Deckungswerte	8.393,05	6.521,48	8.916,79	6.757,70
davon 1A-Baufinanzierungen	8.065,08	6.263,93	8.579,97	6.497,95
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>223,9%</i>	<i>170,1%</i>	<i>218,6%</i>	<i>164,3%</i>
davon weitere Deckungswerte	327,97	257,55	336,81	259,75
davon sichernde Überdeckung	327,97	257,55	336,81	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.€)	
	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20
≤ 0,5 Jahre	0,00	0,00	359,09	194,69
0,5 < - 1 Jahr(e)	80,00	10,00	238,89	315,04
1 < - 1,5 Jahr(e)	0,00	0,00	253,73	381,16
1,5 < - 2 Jahre	0,00	80,00	212,41	244,30
2 < - 3 Jahre	1.050,00	0,00	459,05	454,74
3 < - 4 Jahre	50,00	1.050,00	396,82	501,56
4 < - 5 Jahre	0,00	50,00	636,84	342,94
5 < - 10 Jahre	1.255,00	1.255,00	3.671,08	2.549,63
> 10 Jahre	1.250,00	1.250,00	1.894,01	1.127,01
Gesamt	3.685,00	3.695,00	8.121,91	6.111,06

weitere Kennzahlen

	30.06.21	30.06.20
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	97,3%	97,3%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,06	5,54
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	47,7%	47,3%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20
≤ 0,3 Mio.€	7.344,23	5.828,05	94,3%	99,4%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	411,23	33,01	5,3%	0,6%
1,0 Mio.€ < - 10,0 Mio.€	36,46	0,00	0,5%	0,0%
> 10,0 Mio.€	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Gesamt	7.791,91	5.861,06	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20
Baden-Württemberg	781,09	606,89	10,0%	10,4%
Bayern	1.079,38	728,23	13,9%	12,4%
Berlin	639,06	413,60	8,2%	7,1%
Brandenburg	507,89	391,74	6,5%	6,7%
Bremen	37,79	32,66	0,5%	0,6%
Hamburg	392,99	239,38	5,0%	4,1%
Hessen	972,24	723,33	12,5%	12,3%
Mecklenburg-Vorpommern	115,03	92,32	1,5%	1,6%
Niedersachsen	554,69	444,67	7,1%	7,6%
Nordrhein-Westfalen	1.575,32	1.253,71	20,2%	21,4%
Rheinland-Pfalz	267,00	217,93	3,4%	3,7%
Saarland	26,29	23,52	0,3%	0,4%
Sachsen	278,58	223,17	3,6%	3,8%
Sachsen-Anhalt	98,17	86,75	1,3%	1,5%
Schleswig-Holstein	375,48	304,02	4,8%	5,2%
Thüringen	90,91	79,12	1,2%	1,3%
Gesamt	7.791,91	5.861,06	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	5.307,52	4.114,20	68,1%	70,2%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	2.484,39	1.746,86	31,9%	29,8%
Gesamt	7.791,91	5.861,06	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20
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%