

Stichtag	IV 2020
Referenz	IV 2019

I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	215,00	245,00	240,19	272,28	217,45	244,41	267,10	305,52
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	842,13	822,14	961,50	924,17	831,68	802,81	1.121,69	1.073,11
davon gattungsklassische Deckungswerte	812,13	787,14	930,07	887,88	803,29	770,30	1.086,85	1.032,50
davon weitere Deckungswerte	30,00	35,00	31,44	36,29	28,39	32,51	34,84	40,61
Überdeckung in %	291,69%	235,57%	300,31%	239,42%	282,48%	228,46%	319,96%	251,24%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			4,39%					

II) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2020		Laufzeitstruktur IV 2019		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2020	IV 2019
bis zu sechs Monate	37,04	20,00	34,51	10,00	17,04	24,51
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	32,10	40,00	35,71	20,00	-7,90	15,71
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	26,93	10,00	29,51	20,00	16,93	9,51
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	36,72	10,00	33,56	40,00	26,72	-6,44
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	69,11	35,00	65,49	20,00	34,11	45,49
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	83,45	0,00	73,84	35,00	83,45	38,84
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	80,39	20,00	84,55	0,00	60,39	84,55
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	305,51	80,00	319,18	80,00	225,51	239,18
über 10 Jahre	170,89	0,00	145,79	20,00	170,89	125,79

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) statistischen Verfahren gemäß PfandBarwertIV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung nach	IV 2020				IV 2019				gesetzl. Grenze
	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%- Grenze		Summe	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	30,00	35,00	30,00	35,00
Summe	-	-	-	-	30,00	35,00	30,00	35,00

Nettobarwert je Fremdwahrung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwahrung	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
keine	-	-	-	-	-	-

	IV 2020	IV 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	98,84%	99,24%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,39%	54,38%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sicherergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	4,94	4,80

Stichtag	IV 2020
Referenz	IV 2019

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2020	IV 2019	Anteil am Gesamtbeitrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	IV 2020	IV 2019	Anteil am Gesamtbeitrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	754,42	724,21		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	30,00	35,00	13,95%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	45,60	46,20		davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	12,11	16,74		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	10,00	15,00	4,65%
wohnwirtschaftlich	785,30	755,55		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	20,00	20,00	9,30%
gewerblich	26,83	31,59		Summe gattungsklassische und weitere Deckung	842,13	822,14	391,69%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	111,29	106,01	13,22%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	572,41	544,38	67,97%				
Mehrfamilienhäuser	101,60	105,16	12,06%				
Bürogebäude	3,62	5,40	0,43%				
Handelsgebäude	0,42	0,69	0,05%				
Industriegebäude	12,33	14,84	1,46%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	10,47	10,66	1,24%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00