

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert (Zinsanstieg)*		Risikobarwert (Zinsrückgang)*	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	207,20	227,20	219,78	243,56	208,37	227,04	232,55	262,13
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	1.380,76	1.405,18	1.571,03	1.580,36	1.382,10	1.385,73	1.805,63	1.821,46
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.367,56	1.384,48	1.557,00	1.559,05	1.368,82	1.365,31	1.790,80	1.799,02
davon sonstige Deckungswerte	13,20	20,70	14,03	21,31	13,28	20,42	14,83	22,44
Überdeckung in %	566,39%	518,48%	614,81%	548,85%	563,30%	510,35%	676,44%	594,86%
Sichernde Überdeckung (§ 4 Abs. 1 PfandBG) in %			6,38%					

*Der Risikobarwert wird nach statischem Verfahren gem. Pfandbrief-Barwertverordnung ermittelt (Zinskurve + / - 250 BP).

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

(Angaben in Mio. Euro)

	IV 2020			IV 2019		
	Deckung	Pfandbriefe	Überhang	Deckung	Pfandbriefe	Überhang
bis zu sechs Monate	123,39	20,90	102,49	109,12	20,00	89,12
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	44,50	45,00	- 0,50	69,31	-	69,31
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	62,30	50,00	12,30	53,85	20,90	32,95
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	80,43	-	80,43	46,50	45,00	1,50
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	123,78	60,00	63,78	146,22	50,00	96,22
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	128,41	-	128,41	123,01	60,00	63,01
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	165,94	-	165,94	122,86	-	122,86
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	471,82	31,30	440,52	542,99	31,30	511,69
über 10 Jahre	180,19	-	180,19	191,30	-	191,30

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

(Angaben in Mio. Euro)

	IV 2020	IV 2019
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,61%	93,72%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,10%	54,38%
Volumengew. Ø der seit Kreditvergabe verstrichenen Lfz.	5,94	5,42
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen das Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)*	-	-

*Zum Stichtag / Referenzstichtag befanden sich keine ausländischen Grundstücksicherheiten in Deckung.

Barwerte je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
keine	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3	IV 2020				IV 2019			
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen*		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Gesamt	
	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019	IV 2020	IV 2019
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	9,20	18,70	9,20	18,70
Rumänien	-	-	-	-	4,00	2,00	4,00	2,00
Gesamt	-	-	-	-	13,20	20,70	13,20	20,70

* i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013

** In der Tabelle "Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3" werden nur Deckungswerte ausgewiesen, die auf die gesetzlichen Grenzwerte der weiteren Deckung anzurechnen sind. In der Tabelle "Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung" erfolgt der Ausweis inklusive der Deckungswerte, die zum Zwecke der sichernden Überdeckung und zur Liquiditätssicherung gehalten werden. Diese sind nicht auf die gesetzlichen Grenzen anzurechnen.

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

(Angaben in Mio. Euro)

Nach Größenklassen	IV 2020	IV 2019
bis einschließlich 300 T€	545,45	586,26
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	294,06	281,26
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	506,18	505,44
mehr als 10 Mio.€	21,86	11,51

Nach Nutzungsart (I) in Deutschland	IV 2020	IV 2019
wohnwirtschaftlich	886,32	886,48
gewerblich	481,24	498,00

Nach Nutzungsart (II) in Deutschland	IV 2020	Anteil an der Deckungsmasse	IV 2019	Anteil an der Deckungsmasse
Eigentumswohnungen	85,38	6,18%	89,73	6,39%
Ein- und Zweifamilienhäuser	420,73	30,47%	444,84	31,66%
Mehrfamilienhäuser	380,21	27,54%	351,91	25,04%
Bürogebäude	93,30	6,76%	96,97	6,90%
Handelsgebäude	48,05	3,48%	51,34	3,65%
Industriegebäude	81,29	5,89%	83,52	5,94%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	253,35	18,35%	260,56	18,54%
unfertige / nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00%	-	0,00%
Bauplätze	5,24	0,38%	5,61	0,40%

Weitere Deckungswerte	IV 2020	Anteil am Pfandbriefumlauf	IV 2019	Anteil am Pfandbriefumlauf
Gesamt	13,20	6,37%	20,70	9,11%
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	-	-
davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	-	-
davon höchste Geldforderung gegen KI	-	-	-	-
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	-	-
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	13,20	6,37%	20,70	9,11%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1 a PfandBG	-	-	-	-
Summe gattungsklassische und sonstige Deckungswerte	1.380,76	666,39%	1.405,18	618,48%

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 zu rückständigen Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

	IV 2020	IV 2019
Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen	-	-
Forderungen mit mindestens 5 % Rückstandsbetrag	-	-