



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.06.18**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.06.18	30.06.17	30.06.18	30.06.17
Hypothekendarlehen	1.215,00	1.235,00	1.214,91	1.241,76
Deckungswerte	3.818,44	3.439,25	4.274,07	3.956,84
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>314,3%</i>	<i>278,5%</i>	<i>351,8%</i>	<i>318,6%</i>
davon sichernde Überdeckung	75,00	75,00	78,99	79,90
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>6,2%</i>	<i>6,1%</i>	<i>6,5%</i>	<i>6,4%</i>
Deckungswerte	3.818,44	3.439,25	4.274,07	3.956,84
davon 1A-Baufinanzierungen	3.743,44	3.364,25	4.195,07	3.876,94
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>308,1%</i>	<i>272,4%</i>	<i>345,3%</i>	<i>312,2%</i>
davon weitere Deckungswerte	75,00	75,00	78,99	79,90
davon sichernde Überdeckung	75,00	75,00	78,99	79,90
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	
	30.06.18	30.06.17	30.06.18	30.06.17
Hypothekendarlehen	1.166,98	1.183,54	1.241,87	1.275,56
Deckungswerte	4.080,47	3.775,94	4.354,65	4.018,47
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>349,7%</i>	<i>319,0%</i>	<i>350,7%</i>	<i>315,0%</i>
davon sichernde Überdeckung	76,65	76,80	78,79	80,02
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>6,6%</i>	<i>6,5%</i>	<i>6,3%</i>	<i>6,3%</i>
Deckungswerte	4.080,47	3.775,94	4.354,65	4.018,47
davon 1A-Baufinanzierungen	4.003,81	3.699,14	4.275,86	3.938,45
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>343,1%</i>	<i>312,5%</i>	<i>344,3%</i>	<i>308,8%</i>
davon weitere Deckungswerte	76,65	76,80	78,79	80,02
davon sichernde Überdeckung	76,65	76,80	78,79	80,02
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.€)	
	30.06.18	30.06.17	30.06.18	30.06.17
≤ 0,5 Jahre	0,00	0,00	6,72	10,11
0,5 < - 1 Jahr(e)	510,00	20,00	10,81	18,33
1 < - 1,5 Jahr(e)	0,00	0,00	13,62	6,57
1,5 < - 2 Jahre	10,00	510,00	251,38	13,22
2 < - 3 Jahre	10,00	10,00	629,89	323,18
3 < - 4 Jahre	80,00	10,00	652,90	796,42
4 < - 5 Jahre	0,00	80,00	317,54	650,29
5 < - 10 Jahre	605,00	600,00	1.518,63	1.404,53
> 10 Jahre	0,00	5,00	416,95	216,61
Gesamt	1.215,00	1.235,00	3.818,44	3.439,25

weitere Kennzahlen

	30.06.18	30.06.17
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	91,8%	91,9%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,80	5,62
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	49,0%	49,6%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.18	30.06.17	30.06.18	30.06.17
≤ 0,3 Mio.€	3.733,20	3.361,35	99,7%	99,9%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	10,24	2,90	0,3%	0,1%
1,0 Mio.€ < - 10,0 Mio.€	0,00	0,00	0,0%	0,0%
>10,0 Mio.€	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Gesamt	3.743,44	3.364,25	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.18	30.06.17	30.06.18	30.06.17
Baden-Württemberg	381,25	337,35	10,2%	10,0%
Bayern	462,82	388,95	12,4%	11,6%
Berlin	220,51	185,99	5,9%	5,5%
Brandenburg	265,52	257,52	7,1%	7,7%
Bremen	24,41	24,23	0,7%	0,7%
Hamburg	133,62	86,37	3,6%	2,6%
Hessen	453,57	388,47	12,1%	11,5%
Mecklenburg-Vorpommern	65,18	66,41	1,7%	2,0%
Niedersachsen	283,87	268,58	7,6%	8,0%
Nordrhein-Westfalen	807,99	743,81	21,6%	22,1%
Rheinland-Pfalz	143,62	132,53	3,8%	3,9%
Saarland	18,49	19,69	0,5%	0,6%
Sachsen	151,80	147,33	4,1%	4,4%
Sachsen-Anhalt	59,05	59,31	1,6%	1,8%
Schleswig-Holstein	212,28	196,18	5,7%	5,8%
Thüringen	59,46	61,53	1,6%	1,8%
Gesamt	3.743,44	3.364,25	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.18	30.06.17	30.06.18	30.06.17
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	3.046,33	2.839,36	81,4%	84,4%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	697,11	524,89	18,6%	15,6%
Gesamt	3.743,44	3.364,25	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.18	30.06.17	30.06.18	30.06.17
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%