



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.09.18**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.09.18	30.09.17	30.09.18	30.09.17
Hypothekendarfandbriefe	1.215,00	1.235,00	1.207,57	1.240,28
Deckungswerte	3.937,38	3.452,95	4.355,98	3.948,54
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>324,1%</i>	<i>279,6%</i>	<i>360,7%</i>	<i>318,4%</i>
davon sichernde Überdeckung	150,00	75,00	156,12	79,76
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>12,3%</i>	<i>6,1%</i>	<i>12,9%</i>	<i>6,4%</i>
Deckungswerte	3.937,38	3.452,95	4.355,98	3.948,54
davon 1A-Baufinanzierungen	3.787,38	3.377,95	4.199,86	3.868,78
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>311,7%</i>	<i>273,5%</i>	<i>347,8%</i>	<i>311,9%</i>
davon weitere Deckungswerte	150,00	75,00	156,12	79,76
davon sichernde Überdeckung	150,00	75,00	156,12	79,76
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	515,00	0,00	542,62	0,00

in Mio.€	Risikobarwert ¹ shift up		Risikobarwert ¹ shift down	
	30.09.18	30.09.17	30.09.18	30.09.17
Hypothekendarfandbriefe	1.162,70	1.184,64	1.238,45	1.272,09
Deckungswerte	4.163,15	3.770,24	4.457,46	4.008,05
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>358,1%</i>	<i>318,3%</i>	<i>359,9%</i>	<i>315,1%</i>
davon sichernde Überdeckung	151,57	76,84	156,21	79,71
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>13,0%</i>	<i>6,5%</i>	<i>12,6%</i>	<i>6,3%</i>
Deckungswerte	4.163,15	3.770,24	4.457,46	4.008,05
davon 1A-Baufinanzierungen	4.011,58	3.693,40	4.301,25	3.928,34
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>345,0%</i>	<i>311,8%</i>	<i>347,3%</i>	<i>308,8%</i>
davon weitere Deckungswerte	151,57	76,84	156,21	79,71
davon sichernde Überdeckung	151,57	76,84	156,21	79,71
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	524,20	0,00	547,26	0,00

¹ dynamischer Ansatz nach § 5 Abs.1 Nr.2 PfandBarwertV

Es befinden sich keine Derivate in der Deckungsmasse.

Alle Deckungswerte und Pfandbriefe sind ausschließlich in Euro, es befinden sich keine Fremdwährungen im Deckungsregister.

Laufzeitstruktur

	Nominalwert Pfandbriefe (in Mio.€)		Nominalwert Deckungswerte (in Mio.€)	
	30.09.18	30.09.17	30.09.18	30.09.17
≤ 0,5 Jahre	500,00	20,00	8,69	15,66
0,5 < - 1 Jahr(e)	10,00	0,00	7,48	8,90
1 < - 1,5 Jahr(e)	0,00	500,00	159,04	10,45
1,5 < - 2 Jahre	10,00	10,00	242,92	8,57
2 < - 3 Jahre	10,00	10,00	699,37	485,56
3 < - 4 Jahre	80,00	10,00	563,02	840,54
4 < - 5 Jahre	0,00	80,00	327,66	466,08
5 < - 10 Jahre	605,00	600,00	1.488,60	1.409,93
> 10 Jahre	0,00	5,00	440,60	207,27
Gesamt	1.215,00	1.235,00	3.937,38	3.452,95

weitere Kennzahlen

	30.09.18	30.09.17
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	91,8%	91,9%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,92	5,71
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	48,9%	49,4%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.18	30.09.17	30.09.18	30.09.17
≤ 0,3 Mio.€	3.777,20	3.375,05	99,7%	99,9%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	10,18	2,89	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	3.787,38	3.377,95	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.18	30.09.17	30.09.18	30.09.17
Baden-Württemberg	386,36	340,13	10,2%	10,1%
Bayern	468,92	390,22	12,4%	11,6%
Berlin	222,37	190,57	5,9%	5,6%
Brandenburg	270,23	255,14	7,1%	7,6%
Bremen	24,75	24,08	0,7%	0,7%
Hamburg	134,63	91,82	3,6%	2,7%
Hessen	459,48	387,63	12,1%	11,5%
Mecklenburg-Vorpommern	65,79	65,76	1,7%	1,9%
Niedersachsen	288,19	272,24	7,6%	8,1%
Nordrhein-Westfalen	814,84	746,83	21,5%	22,1%
Rheinland-Pfalz	145,20	132,97	3,8%	3,9%
Saarland	18,79	19,33	0,5%	0,6%
Sachsen	152,59	146,32	4,0%	4,3%
Sachsen-Anhalt	59,14	58,70	1,6%	1,7%
Schleswig-Holstein	215,55	195,98	5,7%	5,8%
Thüringen	60,54	60,24	1,6%	1,8%
Gesamt	3.787,38	3.377,95	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.18	30.09.17	30.09.18	30.09.17
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	3.063,46	2.814,03	80,9%	83,3%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	723,92	563,91	19,1%	16,7%
Gesamt	3.787,38	3.377,95	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.18	30.09.17	30.09.18	30.09.17
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%