



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.09.19**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.09.19	30.09.18	30.09.19	30.09.18
Hypothekendarlehen	3.705,00	1.215,00	4.027,20	1.207,57
Deckungswerte	5.101,15	3.937,38	5.781,77	4.355,98
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>137,7%</i>	<i>324,1%</i>	<i>143,6%</i>	<i>360,7%</i>
davon sichernde Überdeckung	250,00	150,00	263,83	156,12
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>6,7%</i>	<i>12,3%</i>	<i>6,6%</i>	<i>12,9%</i>
Deckungswerte	5.101,15	3.937,38	5.781,77	4.355,98
davon 1A-Baufinanzierungen	4.851,15	3.787,38	5.517,94	4.199,86
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>130,9%</i>	<i>311,7%</i>	<i>137,0%</i>	<i>347,8%</i>
davon weitere Deckungswerte	250,00	150,00	263,83	156,12
davon sichernde Überdeckung	250,00	150,00	263,83	156,12
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	515,00	0,00	542,62

in Mio.€	Risikobarwert ¹ shift up		Risikobarwert ¹ shift down	
	30.09.19	30.09.18	30.09.19	30.09.18
Hypothekendarlehen	3.668,93	1.162,70	3.986,25	1.238,45
Deckungswerte	5.504,76	4.163,15	5.686,31	4.457,46
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>150,0%</i>	<i>358,1%</i>	<i>142,6%</i>	<i>359,9%</i>
davon sichernde Überdeckung	257,69	151,57	260,59	156,21
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>7,0%</i>	<i>13,0%</i>	<i>6,5%</i>	<i>12,6%</i>
Deckungswerte	5.504,76	4.163,15	5.686,31	4.457,46
davon 1A-Baufinanzierungen	5.247,07	4.011,58	5.425,72	4.301,25
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>143,0%</i>	<i>345,0%</i>	<i>136,1%</i>	<i>347,3%</i>
davon weitere Deckungswerte	257,69	151,57	260,59	156,21
davon sichernde Überdeckung	257,69	151,57	260,59	156,21
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	524,20	0,00	547,26

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.€)	
	30.09.19	30.09.18	30.09.19	30.09.18
≤ 0,5 Jahre	0,00	500,00	127,05	8,69
0,5 < - 1 Jahr(e)	10,00	10,00	209,18	7,48
1 < - 1,5 Jahr(e)	10,00	0,00	324,07	159,04
1,5 < - 2 Jahre	0,00	10,00	313,27	242,92
2 < - 3 Jahre	80,00	10,00	613,86	699,37
3 < - 4 Jahre	0,00	80,00	387,24	563,02
4 < - 5 Jahre	1.050,00	0,00	378,28	327,66
5 < - 10 Jahre	1.305,00	605,00	1.930,29	1.488,60
> 10 Jahre	1.250,00	0,00	817,92	440,60
Gesamt	3.705,00	1.215,00	5.101,15	3.937,38

weitere Kennzahlen

	30.09.19	30.09.18
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	97,3%	91,8%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,75	5,92
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	48,0%	48,9%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.19	30.09.18	30.09.19	30.09.18
≤ 0,3 Mio.€	4.823,38	3.777,20	99,4%	99,7%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	27,78	10,18	0,6%	0,3%
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	4.851,15	3.787,38	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.19	30.09.18	30.09.19	30.09.18
Baden-Württemberg	499,95	386,36	10,3%	10,2%
Bayern	613,96	468,92	12,7%	12,4%
Berlin	320,68	222,37	6,6%	5,9%
Brandenburg	339,15	270,23	7,0%	7,1%
Bremen	27,88	24,75	0,6%	0,7%
Hamburg	192,00	134,63	4,0%	3,6%
Hessen	601,53	459,48	12,4%	12,1%
Mecklenburg-Vorpommern	77,71	65,79	1,6%	1,7%
Niedersachsen	364,19	288,19	7,5%	7,6%
Nordrhein-Westfalen	1.025,03	814,84	21,1%	21,5%
Rheinland-Pfalz	178,93	145,20	3,7%	3,8%
Saarland	20,41	18,79	0,4%	0,5%
Sachsen	183,46	152,59	3,8%	4,0%
Sachsen-Anhalt	72,28	59,14	1,5%	1,6%
Schleswig-Holstein	263,87	215,55	5,4%	5,7%
Thüringen	70,12	60,54	1,4%	1,6%
Gesamt	4.851,15	3.787,38	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.19	30.09.18	30.09.19	30.09.18
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	3.629,73	3.063,46	74,8%	80,9%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	1.221,43	723,92	25,2%	19,1%
Gesamt	4.851,15	3.787,38	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.19	30.09.18	30.09.19	30.09.18
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%