



**Report gemäß §28 PfandBG  
per 31.03.20**

**Deckungskongruenzreport**

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19
Hypothekendarfandbriefe	3.705,00	2.215,00	3.975,05	2.283,35
Deckungswerte	5.804,11	4.460,55	6.486,55	4.980,75
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>156,7%</i>	<i>201,4%</i>	<i>163,2%</i>	<i>218,1%</i>
davon sichernde Überdeckung	250,00	150,00	261,64	157,16
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>6,7%</i>	<i>6,8%</i>	<i>6,6%</i>	<i>6,9%</i>
Deckungswerte	5.804,11	4.460,55	6.486,55	4.980,75
davon 1A-Baufinanzierungen	5.554,11	4.310,55	6.224,90	4.823,59
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>149,9%</i>	<i>194,6%</i>	<i>156,6%</i>	<i>211,3%</i>
davon weitere Deckungswerte	250,00	150,00	261,64	157,16
davon sichernde Überdeckung	250,00	150,00	261,64	157,16
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	415,00	0,00	441,73

in Mio.€	Risikobarwert <sup>1</sup> shift up		Risikobarwert <sup>1</sup> shift down	
	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19
Hypothekendarfandbriefe	3.639,46	2.128,06	3.974,85	2.339,50
Deckungswerte	6.170,77	4.746,48	6.428,91	5.018,12
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>169,6%</i>	<i>223,0%</i>	<i>161,7%</i>	<i>214,5%</i>
davon sichernde Überdeckung	256,82	153,33	259,75	156,19
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>7,1%</i>	<i>7,2%</i>	<i>6,5%</i>	<i>6,7%</i>
Deckungswerte	6.170,77	4.746,48	6.428,91	5.018,12
davon 1A-Baufinanzierungen	5.913,95	4.593,14	6.169,16	4.861,93
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>162,5%</i>	<i>215,8%</i>	<i>155,2%</i>	<i>207,8%</i>
davon weitere Deckungswerte	256,82	153,33	259,75	156,19
davon sichernde Überdeckung	256,82	153,33	259,75	156,19
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	427,64	0,00	440,35

<sup>1</sup> 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.€)	
	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19
≤ 0,5 Jahre	10,00	10,00	211,10	7,04
0,5 < - 1 Jahr(e)	10,00	0,00	315,67	146,45
1 < - 1,5 Jahr(e)	0,00	10,00	314,58	224,89
1,5 < - 2 Jahre	70,00	10,00	357,02	340,22
2 < - 3 Jahre	10,00	70,00	437,45	690,53
3 < - 4 Jahre	1.000,00	10,00	508,60	317,12
4 < - 5 Jahre	100,00	1.000,00	316,70	437,97
5 < - 10 Jahre	1.255,00	605,00	2.303,77	1.664,95
> 10 Jahre	1.250,00	500,00	1.039,22	631,38
<b>Gesamt</b>	<b>3.705,00</b>	<b>2.215,00</b>	<b>5.804,11</b>	<b>4.460,55</b>

**weitere Kennzahlen**

	31.03.20	31.03.19
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	97,3%	95,5%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,70	5,79
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	47,6%	48,4%

**Baufinanzierungen nach Größenklassen**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19
≤ 0,3 Mio.€	5.526,12	4.290,63	99,5%	99,5%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	27,99	19,92	0,5%	0,5%
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%
<b>Gesamt</b>	<b>5.554,11</b>	<b>4.310,55</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

**Baufinanzierungen nach Bundesländer**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19
Baden-Württemberg	580,41	444,21	10,5%	10,3%
Bayern	689,82	541,50	12,4%	12,6%
Berlin	378,50	271,12	6,8%	6,3%
Brandenburg	374,92	307,94	6,8%	7,1%
Bremen	32,98	25,71	0,6%	0,6%
Hamburg	219,82	163,54	4,0%	3,8%
Hessen	685,89	527,52	12,3%	12,2%
Mecklenburg-Vorpommern	87,68	69,95	1,6%	1,6%
Niedersachsen	422,49	322,36	7,6%	7,5%
Nordrhein-Westfalen	1.192,64	918,06	21,5%	21,3%
Rheinland-Pfalz	203,53	163,50	3,7%	3,8%
Saarland	23,32	20,11	0,4%	0,5%
Sachsen	212,10	163,55	3,8%	3,8%
Sachsen-Anhalt	81,97	64,84	1,5%	1,5%
Schleswig-Holstein	291,56	241,77	5,2%	5,6%
Thüringen	76,49	64,88	1,4%	1,5%
<b>Gesamt</b>	<b>5.554,11</b>	<b>4.310,55</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

**Baufinanzierungen nach Objektart**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19
<b>wohnwirtschaftliche Nutzung</b>				
Ein- und Zweifamilienhäuser	3.975,10	3.377,14	71,6%	78,3%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	1.579,01	933,41	28,4%	21,7%
<b>Gesamt</b>	<b>5.554,11</b>	<b>4.310,55</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
<b>gewerbliche Nutzung</b>				
<b>Gesamt</b>	/	/	/	/

**Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.03.20	31.03.19	31.03.20	31.03.19
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%