



**Report gemäß §28 PfandBG
per 31.12.19**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Hypothekendarlehen	3.705,00	2.715,00	3.890,28	2.741,11
Deckungswerte	5.611,28	4.135,86	6.239,90	4.585,90
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>151,5%</i>	<i>152,3%</i>	<i>160,4%</i>	<i>167,3%</i>
davon sichernde Überdeckung	250,00	150,00	261,66	156,86
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>6,7%</i>	<i>5,5%</i>	<i>6,7%</i>	<i>5,7%</i>
Deckungswerte	5.611,28	4.135,86	6.239,90	4.585,90
davon 1A-Baufinanzierungen	5.361,28	3.985,86	5.978,24	4.429,04
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>144,7%</i>	<i>146,8%</i>	<i>153,7%</i>	<i>161,6%</i>
davon weitere Deckungswerte	250,00	150,00	261,66	156,86
davon sichernde Überdeckung	250,00	150,00	261,66	156,86
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	549,05

in Mio.€	Risikobarwert ¹ shift up		Risikobarwert ¹ shift down	
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Hypothekendarlehen	3.556,36	2.584,60	3.975,72	2.841,64
Deckungswerte	5.941,69	4.376,51	6.230,16	4.668,08
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>167,1%</i>	<i>169,3%</i>	<i>156,7%</i>	<i>164,3%</i>
davon sichernde Überdeckung	256,19	152,66	259,75	156,19
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>7,2%</i>	<i>5,9%</i>	<i>6,5%</i>	<i>5,5%</i>
Deckungswerte	5.941,69	4.376,51	6.230,16	4.668,08
davon 1A-Baufinanzierungen	5.685,50	4.223,86	5.970,41	4.511,89
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>159,9%</i>	<i>163,4%</i>	<i>150,2%</i>	<i>158,8%</i>
davon weitere Deckungswerte	256,19	152,66	259,75	156,19
davon sichernde Überdeckung	256,19	152,66	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	531,68	0,00	550,10

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.€)	
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
≤ 0,5 Jahre	10,00	510,00	244,50	8,46
0,5 < - 1 Jahr(e)	0,00	0,00	251,22	42,87
1 < - 1,5 Jahr(e)	10,00	10,00	279,62	273,05
1,5 < - 2 Jahre	0,00	0,00	443,60	274,10
2 < - 3 Jahre	80,00	10,00	487,81	748,61
3 < - 4 Jahre	1.000,00	80,00	412,93	368,39
4 < - 5 Jahre	100,00	1.000,00	361,96	344,94
5 < - 10 Jahre	1.255,00	605,00	2.175,91	1.557,48
> 10 Jahre	1.250,00	500,00	953,73	517,95
Gesamt	3.705,00	2.715,00	5.611,28	4.135,86

weitere Kennzahlen

	31.12.19	31.12.18
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	97,3%	96,3%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,72	5,89
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	47,9%	48,7%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
≤ 0,3 Mio.€	5.333,11	3.972,64	99,5%	99,7%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	28,17	13,22	0,5%	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	5.361,28	3.985,86	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Baden-Württemberg	560,97	403,58	10,5%	10,1%
Bayern	673,53	495,58	12,6%	12,4%
Berlin	360,09	242,13	6,7%	6,1%
Brandenburg	361,31	287,68	6,7%	7,2%
Bremen	31,76	24,98	0,6%	0,6%
Hamburg	209,16	147,10	3,9%	3,7%
Hessen	662,13	482,38	12,4%	12,1%
Mecklenburg-Vorpommern	84,40	67,70	1,6%	1,7%
Niedersachsen	408,90	303,75	7,6%	7,6%
Nordrhein-Westfalen	1.146,94	853,73	21,4%	21,4%
Rheinland-Pfalz	197,60	151,17	3,7%	3,8%
Saarland	22,44	19,19	0,4%	0,5%
Sachsen	201,93	157,46	3,8%	4,0%
Sachsen-Anhalt	80,44	61,55	1,5%	1,5%
Schleswig-Holstein	285,13	225,20	5,3%	5,7%
Thüringen	74,54	62,67	1,4%	1,6%
Gesamt	5.361,28	3.985,86	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	3.920,84	3.181,70	73,1%	79,8%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	1.440,44	804,15	26,9%	20,2%
Gesamt	5.361,28	3.985,86	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
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%