



Angaben in Mio.€

Angaben zur nominalen und barwertigen Deckung (§ 28 Abs. 1 Nr. 1 und Nr. 3 PfandBG)

	Umlauf Pfandbrief		Deckungsmasse		davon Gattungsklassische Deckungswerte		Überdeckung in %	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Nennwert	1.020,10	970,10	2.038,77	1.849,94	1.978,77	1.789,94	99,86%	90,70%
<i>davon Derivategeschäfte</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Barwert	1.136,10	1.027,60	2.287,38	1.987,82	2.221,61	1.927,21	101,34%	93,44%
Risikobarwert ¹ (Stresstest + 250 BP)	995,64	889,15	2.011,73	1.759,43	1.956,35	1.709,08	102,05%	97,88%
Risikobarwert ¹ (Stresstest - 250 BP)	1.318,77	1.210,11	2.631,67	2.273,32	2.549,79	2.197,80	99,55%	87,86%

¹ Statistisches Verfahren gem. PfandBarwertV

	Barwert	
	30.09.2019	30.09.2018
Sichernde Überdeckung in % gem. § 4 PfandBG	5,79%	5,90%

Angaben zur Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen (§ 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG)

	Umlauf Pfandbrief		Deckungsmasse		Überhang	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Laufzeit bzw. Zinsbindungsfrist						
bis einschließlich sechs Monate	0,00	0,00	257,44	219,28	257,44	219,28
über sechs Monate bis einschließlich 12 Monate	30,00	0,00	82,35	80,23	52,35	80,23
über 12 Monate bis einschließlich 18 Monate	250,00	0,00	89,11	74,46	-160,89	74,46
über 18 Monate bis einschließlich 2 Jahre	20,00	30,00	78,24	80,34	80,34	50,34
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	80,00	270,00	166,48	159,91	86,48	-110,09
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	305,00	80,00	152,35	159,63	-152,65	79,63
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	25,00	305,00	175,58	141,55	150,58	-163,45
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	75,00	45,00	761,28	701,38	686,28	656,38
über 10 Jahre	235,10	240,10	275,94	233,15	40,84	-6,95
Gesamt	1.020,10	970,10	2.038,77	1.849,94	1018,67	879,84

Angaben zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. PfandBG)

Weitere Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	30.09.2019				30.09.2018				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
nach § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

Im Deckungsstock befinden sich nur weitere Deckungswerte von Schuldnern mit Sitz in Deutschland

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§ 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen		§ 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Bundesrepublik Deutschland	0	0	0	0	60,00	60,00	60,00	60,00
Summe	0	0	0	0	60,00	60,00	60,00	60,00

	30.09.2019	30.09.2018
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,05%	94,10%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

	30.09.2019	30.09.2018
Volumengewichteter Durchschnitt der seit der Kreditvergabe verstrichenen Kreditlaufzeit für die zur Deckung nach § 12 Abs. 1 PfandBG verwendeten Forderungen in Jahren	4,63	4,60

	30.09.2019	30.09.2018
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist nach § 13 Abs. 1 PfandBG	0,00	0,00

	30.09.2019	30.09.2018
Durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf	52,53%	52,44%

Im Bestand befinden sich keine Darlehen in Fremdwährungen

Angaben zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (§ 28 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen ²	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019 Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²	30.09.2018 Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²
nach Größenklassen				
bis einschließlich 300 T€	1.587,73	1.476,89		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	200,48	163,42		
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio. €	167,84	149,63		
mehr als 10 Mio. €	22,72	0,00		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				
wohnwirtschaftlich	1.647,62	1.509,65		
gewerblich	331,15	280,29		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				
Eigentumswohnungen	386,95	341,39	19,56%	19,07%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.058,81	984,12	53,51%	54,98%
Mehrfamilienhäuser	201,86	184,14	10,20%	10,29%
Bürogebäude	47,84	38,81	2,42%	2,17%
Handelsgebäude	61,05	51,61	3,09%	2,88%
Industriegebäude	134,34	139,95	6,79%	7,82%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	71,20	32,61	3,60%	1,82%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	12,73	11,74	0,64%	0,66%
Bauplätze	3,99	5,57	0,20%	0,31%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

² Es wird nur die ordentliche Deckung betrachtet

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderung (sonstige Deckung)	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	30.09.2018 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
sonstige Deckungswerte	60,00	60,00	5,88%	6,18%
weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,00	0,00	0,00%	0,00%
davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%	0,00%
davon höchste Geldforderung geg. KI	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet)	60,00	60,00	5,88%	6,18%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	2.038,77	1.849,94	199,86%	190,70%

Übersicht über rückständige Forderungen (§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG)

	30.09.2019	30.09.2018
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00
Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	0,00	0,00