



**Report gemäß §28 PfandBG  
per 31.12.16**

**Deckungskongruenzreport**

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Hypothekendarfandbriefe	1.285,00	1.285,00	1.308,34	1.332,98
Deckungswerte	3.365,88	3.977,30	3.961,24	4.707,72
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>261,9%</i>	<i>309,5%</i>	<i>302,8%</i>	<i>353,2%</i>
davon sichernde Überdeckung	75,00	75,00	81,02	80,73
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>5,8%</i>	<i>5,8%</i>	<i>6,2%</i>	<i>6,1%</i>
Deckungswerte	3.365,88	3.977,30	3.961,24	4.707,72
davon 1A-Baufinanzierungen	3.290,88	3.902,30	3.880,22	4.627,00
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>256,1%</i>	<i>303,7%</i>	<i>296,6%</i>	<i>347,1%</i>
davon weitere Deckungswerte	75,00	75,00	81,02	80,73
davon sichernde Überdeckung	75,00	75,00	81,02	80,73
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	470,00	0,00	501,62

in Mio.€	Risikobarwert <sup>1</sup> shift up		Risikobarwert <sup>1</sup> shift down	
	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Hypothekendarfandbriefe	1.243,71	1.305,27	1.332,42	1.339,48
Deckungswerte	3.777,61	4.458,19	3.980,60	4.832,26
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>303,7%</i>	<i>341,6%</i>	<i>298,7%</i>	<i>360,8%</i>
davon sichernde Überdeckung	77,51	76,53	80,64	81,88
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>6,2%</i>	<i>5,9%</i>	<i>6,1%</i>	<i>6,1%</i>
Deckungswerte	3.777,61	4.458,19	3.980,60	4.832,26
davon 1A-Baufinanzierungen	3.700,10	4.381,66	3.899,96	4.750,38
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>297,5%</i>	<i>335,7%</i>	<i>292,7%</i>	<i>354,6%</i>
davon weitere Deckungswerte	77,51	76,53	80,64	81,88
davon sichernde Überdeckung	77,51	76,53	80,64	81,88
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	471,96	0,00	516,03

<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.€)	
	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
≤ 0,5 Jahre	50,00	500,00	15,81	20,95
0,5 < - 1 Jahr(e)	0,00	0,00	17,39	21,06
1 < - 1,5 Jahr(e)	20,00	50,00	15,90	20,69
1,5 < - 2 Jahre	0,00	0,00	9,59	18,36
2 < - 3 Jahre	510,00	20,00	78,06	37,06
3 < - 4 Jahre	10,00	510,00	804,61	99,60
4 < - 5 Jahre	10,00	10,00	866,73	870,29
5 < - 10 Jahre	680,00	190,00	1.354,29	2.296,28
> 10 Jahre	5,00	5,00	203,50	593,01
<b>Gesamt</b>	<b>1.285,00</b>	<b>1.285,00</b>	<b>3.365,88</b>	<b>3.977,30</b>

**weitere Kennzahlen**

	31.12.16	31.12.15
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	88,3%	88,3%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,53	4,54
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	50,1%	53,4%

**Baufinanzierungen nach Größenklassen**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
≤ 0,3 Mio.€	3.290,25	3.899,45	100,0%	99,9%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	0,62	2,85	0,0%	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%
<b>Gesamt</b>	<b>3.290,88</b>	<b>3.902,30</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

**Baufinanzierungen nach Bundesländer**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Baden-Württemberg	341,90	400,85	10,4%	10,3%
Bayern	409,75	494,76	12,5%	12,7%
Berlin	175,43	210,41	5,3%	5,4%
Brandenburg	229,34	268,84	7,0%	6,9%
Bremen	25,53	29,44	0,8%	0,8%
Hamburg	82,57	99,23	2,5%	2,5%
Hessen	392,16	469,63	11,9%	12,0%
Mecklenburg-Vorpommern	63,40	73,51	1,9%	1,9%
Niedersachsen	247,13	289,78	7,5%	7,4%
Nordrhein-Westfalen	742,59	883,86	22,6%	22,6%
Rheinland-Pfalz	125,47	148,82	3,8%	3,8%
Saarland	19,62	22,60	0,6%	0,6%
Sachsen	139,34	162,03	4,2%	4,2%
Sachsen-Anhalt	56,50	66,19	1,7%	1,7%
Schleswig-Holstein	180,71	212,84	5,5%	5,5%
Thüringen	59,44	69,50	1,8%	1,8%
<b>Gesamt</b>	<b>3.290,88</b>	<b>3.902,30</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

**Baufinanzierungen nach Objektart**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
<b>wohnwirtschaftliche Nutzung</b>				
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.757,01	3.256,79	83,8%	83,5%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	533,86	645,51	16,2%	16,5%
<b>Gesamt</b>	<b>3.290,88</b>	<b>3.902,30</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
<b>gewerbliche Nutzung</b>				
Ein- und Zweifamilienhäuser	/	/	/	/
Mehrfamilienhäuser	/	/	/	/
Eigentumswohnungen	/	/	/	/
<b>Gesamt</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>/</b>

**Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
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%

**Weitere Angaben zu Baufinanzierungen gemäß §28 2 Nr. 3 PfandBG**

	wohnwirtschaftliche Nutzung		gewerbliche Nutzung	
	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
anhängige Zwangsversteigerungen	0,00	0,00	/	/
durchgeführte Zwangsversteigerungen	/	/	/	/
Übernahme Hypotheken	/	/	/	/
Zinsrückstand in €	19.526,65	23.602,37	/	/