



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.06.16**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Hypothekendarlehen	785,00	1.285,00	831,81	1.340,82
Deckungswerte	3.596,06	4.141,61	4.329,85	4.887,23
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>458,1%</i>	<i>322,3%</i>	<i>520,5%</i>	<i>364,5%</i>
davon sichernde Überdeckung	75,00	71,00	82,32	77,06
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>9,6%</i>	<i>5,5%</i>	<i>9,9%</i>	<i>5,7%</i>
Deckungswerte	3.596,06	4.141,61	4.329,85	4.887,23
davon 1A-Baufinanzierungen	3.521,06	4.070,61	4.247,53	4.810,17
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>448,5%</i>	<i>316,8%</i>	<i>510,6%</i>	<i>358,7%</i>
davon weitere Deckungswerte	75,00	71,00	82,32	77,06
davon sichernde Überdeckung	75,00	71,00	82,32	77,06
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	0,00	0,00	0,00

in Mio.€	Risikobarwert ¹ shift up		Risikobarwert ¹ shift down	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Hypothekendarlehen	809,28	1.307,57	826,28	1.352,63
Deckungswerte	4.113,37	4.615,15	4.308,46	5.084,16
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>508,3%</i>	<i>353,0%</i>	<i>521,4%</i>	<i>375,9%</i>
davon sichernde Überdeckung	78,38	75,37	81,26	77,18
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>9,7%</i>	<i>5,8%</i>	<i>9,8%</i>	<i>5,7%</i>
Deckungswerte	4.113,37	4.615,15	4.308,46	5.084,16
davon 1A-Baufinanzierungen	4.034,99	4.539,78	4.227,20	5.006,98
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>498,6%</i>	<i>347,2%</i>	<i>511,6%</i>	<i>370,2%</i>
davon weitere Deckungswerte	78,38	75,37	81,26	77,18
davon sichernde Überdeckung	78,38	75,37	81,26	77,18
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	0,00	0,00	0,00

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.€)	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
≤ 0,5 Jahre	0,00	0,00	14,30	8,49
0,5 < - 1 Jahr(e)	50,00	500,00	20,09	26,79
1 < - 1,5 Jahr(e)	0,00	0,00	13,54	22,85
1,5 < - 2 Jahre	20,00	50,00	22,81	22,07
2 < - 3 Jahre	510,00	20,00	25,89	116,26
3 < - 4 Jahre	10,00	510,00	520,85	36,11
4 < - 5 Jahre	10,00	10,00	842,18	470,14
5 < - 10 Jahre	180,00	190,00	1.720,01	2.545,94
> 10 Jahre	5,00	5,00	416,38	892,96
Gesamt	785,00	1.285,00	3.596,06	4.141,61

weitere Kennzahlen

	30.06.16	30.06.15
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	80,9%	88,3%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,03	4,05
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	50,4%	53,7%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
≤ 0,3 Mio.€	3.520,43	4.067,41	100,0%	99,9%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	0,63	3,19	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%
Gesamt	3.521,06	4.070,61	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
Baden-Württemberg	363,33	418,25	10,3%	10,3%
Bayern	441,57	518,35	12,5%	12,7%
Berlin	189,21	219,88	5,4%	5,4%
Brandenburg	244,99	278,73	7,0%	6,8%
Bremen	26,57	30,93	0,8%	0,8%
Hamburg	89,45	104,32	2,5%	2,6%
Hessen	420,63	492,18	11,9%	12,1%
Mecklenburg-Vorpommern	66,73	75,80	1,9%	1,9%
Niedersachsen	262,91	300,47	7,5%	7,4%
Nordrhein-Westfalen	797,10	924,39	22,6%	22,7%
Rheinland-Pfalz	134,36	155,15	3,8%	3,8%
Saarland	20,64	23,09	0,6%	0,6%
Sachsen	147,76	167,72	4,2%	4,1%
Sachsen-Anhalt	59,97	68,48	1,7%	1,7%
Schleswig-Holstein	192,63	220,98	5,5%	5,4%
Thüringen	63,19	71,89	1,8%	1,8%
Gesamt	3.521,06	4.070,61	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.941,30	3.394,39	83,5%	83,4%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	579,76	676,22	16,5%	16,6%
Gesamt	3.521,06	4.070,61	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	/	/	/	/
Mehrfamilienhäuser	/	/	/	/
Eigentumswohnungen	/	/	/	/
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.16	30.06.15	30.06.16	30.06.15
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%