



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.09.16**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
Hypothekendarlehen	785,00	1.285,00	828,73	1.339,20
Deckungswerte	3.482,33	4.067,00	4.178,97	4.829,41
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>443,6%</i>	<i>316,5%</i>	<i>504,3%</i>	<i>360,6%</i>
davon sichernde Überdeckung	75,00	75,00	82,11	80,62
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>9,6%</i>	<i>5,8%</i>	<i>9,9%</i>	<i>6,0%</i>
Deckungswerte	3.482,33	4.067,00	4.178,97	4.829,41
davon 1A-Baufinanzierungen	3.407,33	3.992,00	4.096,86	4.748,79
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>434,1%</i>	<i>310,7%</i>	<i>494,4%</i>	<i>354,6%</i>
davon weitere Deckungswerte	75,00	75,00	82,11	80,62
davon sichernde Überdeckung	75,00	75,00	82,11	80,62
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	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
Hypothekendarlehen	807,85	1.308,54	823,09	1.346,20
Deckungswerte	3.976,90	4.565,10	4.145,43	4.973,99
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>492,3%</i>	<i>348,9%</i>	<i>503,6%</i>	<i>369,5%</i>
davon sichernde Überdeckung	78,37	76,25	80,95	82,19
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>9,7%</i>	<i>5,8%</i>	<i>9,8%</i>	<i>6,1%</i>
Deckungswerte	3.976,90	4.565,10	4.145,43	4.973,99
davon 1A-Baufinanzierungen	3.898,53	4.488,86	4.064,48	4.891,80
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>482,6%</i>	<i>343,0%</i>	<i>493,8%</i>	<i>363,4%</i>
davon weitere Deckungswerte	78,37	76,25	80,95	82,19
davon sichernde Überdeckung	78,37	76,25	80,95	82,19
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	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.€)	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
≤ 0,5 Jahre	25,00	0,00	18,14	21,25
0,5 < - 1 Jahr(e)	25,00	500,00	14,34	18,69
1 < - 1,5 Jahr(e)	20,00	25,00	20,13	27,57
1,5 < - 2 Jahre	0,00	25,00	11,28	12,73
2 < - 3 Jahre	510,00	20,00	23,67	42,91
3 < - 4 Jahre	10,00	510,00	684,07	31,82
4 < - 5 Jahre	10,00	10,00	925,83	730,31
5 < - 10 Jahre	180,00	190,00	1.490,64	2.421,88
> 10 Jahre	5,00	5,00	294,24	759,83
Gesamt	785,00	1.285,00	3.482,33	4.067,00

weitere Kennzahlen

	30.09.16	30.09.15
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	80,9%	88,3%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,28	4,30
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	50,3% *	53,6%

* Änderung der Berechnungsmethodik durch Anpassung PfandBG erstmals für das 2.Quartal 2015

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
≤ 0,3 Mio.€	3.406,71	3.989,13	100,0%	99,9%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	0,63	2,88	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	3.407,33	3.992,00	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
Baden-Württemberg	352,95	410,39	10,4%	10,3%
Bayern	424,81	507,06	12,5%	12,7%
Berlin	182,92	215,65	5,4%	5,4%
Brandenburg	236,95	274,22	7,0%	6,9%
Bremen	26,04	29,95	0,8%	0,8%
Hamburg	85,23	101,95	2,5%	2,6%
Hessen	407,18	481,02	12,0%	12,0%
Mecklenburg-Vorpommern	65,12	74,78	1,9%	1,9%
Niedersachsen	254,92	295,45	7,5%	7,4%
Nordrhein-Westfalen	771,57	905,57	22,6%	22,7%
Rheinland-Pfalz	129,90	152,12	3,8%	3,8%
Saarland	20,01	22,89	0,6%	0,6%
Sachsen	143,69	165,58	4,2%	4,1%
Sachsen-Anhalt	58,11	67,47	1,7%	1,7%
Schleswig-Holstein	186,71	217,26	5,5%	5,4%
Thüringen	61,22	70,66	1,8%	1,8%
Gesamt	3.407,33	3.992,00	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.850,28	3.330,03	83,7%	83,4%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	557,05	661,97	16,3%	16,6%
Gesamt	3.407,33	3.992,00	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	/	/	/	/
Mehrfamilienhäuser	/	/	/	/
Eigentumswohnungen	/	/	/	/
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
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%