



**Report gemäß §28 PfandBG  
per 31.03.17**

**Deckungskongruenzreport**

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16
Hypothekendarfandbriefe	1.260,00	1.285,00	1.274,86	1.335,83
Deckungswerte	3.297,12	3.866,99	3.830,71	4.643,86
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>261,7%</i>	<i>300,9%</i>	<i>300,5%</i>	<i>347,6%</i>
davon sichernde Überdeckung	75,00	75,00	80,37	81,89
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>6,0%</i>	<i>5,8%</i>	<i>6,3%</i>	<i>6,1%</i>
Deckungswerte	3.297,12	3.866,99	3.830,71	4.643,86
davon 1A-Baufinanzierungen	3.222,12	3.791,99	3.750,34	4.561,97
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>255,7%</i>	<i>295,1%</i>	<i>294,2%</i>	<i>341,5%</i>
davon weitere Deckungswerte	75,00	75,00	80,37	81,89
davon sichernde Überdeckung	75,00	75,00	80,37	81,89
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	511,66

in Mio.€	Risikobarwert <sup>1</sup> shift up		Risikobarwert <sup>1</sup> shift down	
	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16
Hypothekendarfandbriefe	1.213,47	1.310,53	1.304,00	1.332,89
Deckungswerte	3.654,10	4.403,47	3.871,96	4.668,38
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>301,1%</i>	<i>336,0%</i>	<i>296,9%</i>	<i>350,2%</i>
davon sichernde Überdeckung	77,07	77,79	80,33	81,57
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>6,4%</i>	<i>5,9%</i>	<i>6,2%</i>	<i>6,1%</i>
Deckungswerte	3.654,10	4.403,47	3.871,96	4.668,38
davon 1A-Baufinanzierungen	3.577,03	4.325,68	3.791,63	4.586,81
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>294,8%</i>	<i>330,1%</i>	<i>290,8%</i>	<i>344,1%</i>
davon weitere Deckungswerte	77,07	77,79	80,33	81,57
davon sichernde Überdeckung	77,07	77,79	80,33	81,57
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	482,32	0,00	514,23

<sup>1</sup> dynamischer Ansatz nach § 5 Abs.1 Nr.2 PfandBarwertV

Es befinden sich keine Derivate in der Deckungsmasse.  
Alle Deckungswerte und Darfandbriefe sind ausschließlich in Euro, es befinden sich keine Fremdwährungen im Deckungsregister.

**Laufzeitstruktur**

	Nominalwert Pfandbriefe (in Mio.€)		Nominalwert Deckungswerte (in Mio.€)	
	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16
≤ 0,5 Jahre	25,00	500,00	9,33	16,25
0,5 < - 1 Jahr(e)	20,00	25,00	20,19	24,89
1 < - 1,5 Jahr(e)	0,00	25,00	8,08	11,86
1,5 < - 2 Jahre	500,00	20,00	12,42	27,02
2 < - 3 Jahre	10,00	500,00	224,09	29,47
3 < - 4 Jahre	20,00	10,00	768,42	285,31
4 < - 5 Jahre	70,00	20,00	719,50	984,89
5 < - 10 Jahre	610,00	180,00	1.334,67	1.985,15
> 10 Jahre	5,00	5,00	200,42	502,16
<b>Gesamt</b>	<b>1.260,00</b>	<b>1.285,00</b>	<b>3.297,12</b>	<b>3.866,99</b>

**weitere Kennzahlen**

	31.03.17	31.03.16
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	90,1%	88,3%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,55	4,79
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	49,8%	53,2%

**Baufinanzierungen nach Größenklassen**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16
≤ 0,3 Mio.€	3.219,27	3.789,18	99,9%	99,9%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	2,85	2,82	0,1%	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>3.222,12</b>	<b>3.791,99</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

**Baufinanzierungen nach Bundesländer**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16
Baden-Württemberg	329,14	390,83	10,2%	10,3%
Bayern	376,25	479,08	11,7%	12,6%
Berlin	176,76	203,81	5,5%	5,4%
Brandenburg	240,21	262,68	7,5%	6,9%
Bremen	23,36	28,70	0,7%	0,8%
Hamburg	83,12	96,15	2,6%	2,5%
Hessen	372,95	453,77	11,6%	12,0%
Mecklenburg-Vorpommern	63,44	71,91	2,0%	1,9%
Niedersachsen	254,48	282,06	7,9%	7,4%
Nordrhein-Westfalen	710,96	857,75	22,1%	22,6%
Rheinland-Pfalz	127,05	144,53	3,9%	3,8%
Saarland	18,81	22,25	0,6%	0,6%
Sachsen	139,42	158,29	4,3%	4,2%
Sachsen-Anhalt	56,73	64,56	1,8%	1,7%
Schleswig-Holstein	190,32	207,68	5,9%	5,5%
Thüringen	59,10	67,93	1,8%	1,8%
<b>Gesamt</b>	<b>3.222,12</b>	<b>3.791,99</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

**Baufinanzierungen nach Objektart**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16
<b>wohnwirtschaftliche Nutzung</b>				
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.711,61	3.166,08	84,2%	83,5%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	510,51	625,91	15,8%	16,5%
<b>Gesamt</b>	<b>3.222,12</b>	<b>3.791,99</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
<b>gewerbliche Nutzung</b>				
<b>Gesamt</b>	/	/	/	/

**Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16
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%