



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.06.17**

Deckungskongruenzreport

| in Mio.€ | Nominalwert | | Barwert | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 30.06.17 | 30.06.16 | 30.06.17 | 30.06.16 |
| Hypothekendarfandbriefe | 1.235,00 | 785,00 | 1.241,76 | 831,81 |
| Deckungswerte | 3.439,25 | 3.596,06 | 3.956,84 | 4.329,85 |
| <i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i> | <i>278,5%</i> | <i>458,1%</i> | <i>318,6%</i> | <i>520,5%</i> |
| davon sichernde Überdeckung | 75,00 | 75,00 | 79,90 | 82,32 |
| <i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i> | <i>6,1%</i> | <i>9,6%</i> | <i>6,4%</i> | <i>9,9%</i> |
| Deckungswerte | 3.439,25 | 3.596,06 | 3.956,84 | 4.329,85 |
| davon 1A-Baufinanzierungen | 3.364,25 | 3.521,06 | 3.876,94 | 4.247,53 |
| <i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i> | <i>272,4%</i> | <i>448,5%</i> | <i>312,2%</i> | <i>510,6%</i> |
| davon weitere Deckungswerte | 75,00 | 75,00 | 79,90 | 82,32 |
| davon sichernde Überdeckung | 75,00 | 75,00 | 79,90 | 82,32 |
| 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 | |
|--|--|---------------|--|---------------|
| | 30.06.17 | 30.06.16 | 30.06.17 | 30.06.16 |
| Hypothekendarfandbriefe | 1.183,54 | 809,28 | 1.275,56 | 826,28 |
| Deckungswerte | 3.775,94 | 4.113,37 | 4.018,47 | 4.308,46 |
| <i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i> | <i>319,0%</i> | <i>508,3%</i> | <i>315,0%</i> | <i>521,4%</i> |
| davon sichernde Überdeckung | 76,80 | 78,38 | 80,02 | 81,26 |
| <i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i> | <i>6,5%</i> | <i>9,7%</i> | <i>6,3%</i> | <i>9,8%</i> |
| Deckungswerte | 3.775,94 | 4.113,37 | 4.018,47 | 4.308,46 |
| davon 1A-Baufinanzierungen | 3.699,14 | 4.034,99 | 3.938,45 | 4.227,20 |
| <i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i> | <i>312,5%</i> | <i>498,6%</i> | <i>308,8%</i> | <i>511,6%</i> |
| davon weitere Deckungswerte | 76,80 | 78,38 | 80,02 | 81,26 |
| davon sichernde Überdeckung | 76,80 | 78,38 | 80,02 | 81,26 |
| 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 Darfandbriefe sind ausschließlich in Euro, es befinden sich keine Fremdwährungen im Deckungsregister.

Laufzeitstruktur

| | Nominalwert Pfandbriefe (in Mio.€) | | Nominalwert Deckungswerte (in Mio.€) | |
|-------------------|---------------------------------------|---------------|---|-----------------|
| | 30.06.17 | 30.06.16 | 30.06.17 | 30.06.16 |
| ≤ 0,5 Jahre | 0,00 | 0,00 | 10,11 | 14,30 |
| 0,5 < - 1 Jahr(e) | 20,00 | 50,00 | 18,33 | 20,09 |
| 1 < - 1,5 Jahr(e) | 0,00 | 0,00 | 6,57 | 13,54 |
| 1,5 < - 2 Jahre | 510,00 | 20,00 | 13,22 | 22,81 |
| 2 < - 3 Jahre | 10,00 | 510,00 | 323,18 | 25,89 |
| 3 < - 4 Jahre | 10,00 | 10,00 | 796,42 | 520,85 |
| 4 < - 5 Jahre | 80,00 | 10,00 | 650,29 | 842,18 |
| 5 < - 10 Jahre | 600,00 | 180,00 | 1.404,53 | 1.720,01 |
| > 10 Jahre | 5,00 | 5,00 | 216,61 | 416,38 |
| Gesamt | 1.235,00 | 785,00 | 3.439,25 | 3.596,06 |

weitere Kennzahlen

| | 30.06.17 | 30.06.16 |
|---|----------|----------|
| festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten | 91,9% | 80,9% |
| festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse | 100,0% | 100,0% |
| volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning) | 5,62 | 5,03 |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 49,6% | 50,4% |

Baufinanzierungen nach Größenklassen

| | Nominalwert (in Mio.€) | | % der Baufinanzierungen | |
|--------------------------|------------------------|-----------------|-------------------------|---------------|
| | 30.06.17 | 30.06.16 | 30.06.17 | 30.06.16 |
| ≤ 0,3 Mio.€ | 3.361,35 | 3.520,43 | 99,9% | 100,0% |
| 0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€ | 2,90 | 0,63 | 0,1% | 0,0% |
| 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 | 3.364,25 | 3.521,06 | 100,0% | 100,0% |

Baufinanzierungen nach Bundesländer

| | Nominalwert (in Mio.€) | | % der Baufinanzierungen | |
|------------------------|------------------------|-----------------|-------------------------|---------------|
| | 30.06.17 | 30.06.16 | 30.06.17 | 30.06.16 |
| Baden-Württemberg | 337,35 | 363,33 | 10,0% | 10,3% |
| Bayern | 388,95 | 441,57 | 11,6% | 12,5% |
| Berlin | 185,99 | 189,21 | 5,5% | 5,4% |
| Brandenburg | 257,52 | 244,99 | 7,7% | 7,0% |
| Bremen | 24,23 | 26,57 | 0,7% | 0,8% |
| Hamburg | 86,37 | 89,45 | 2,6% | 2,5% |
| Hessen | 388,47 | 420,63 | 11,5% | 11,9% |
| Mecklenburg-Vorpommern | 66,41 | 66,73 | 2,0% | 1,9% |
| Niedersachsen | 268,58 | 262,91 | 8,0% | 7,5% |
| Nordrhein-Westfalen | 743,81 | 797,10 | 22,1% | 22,6% |
| Rheinland-Pfalz | 132,53 | 134,36 | 3,9% | 3,8% |
| Saarland | 19,69 | 20,64 | 0,6% | 0,6% |
| Sachsen | 147,33 | 147,76 | 4,4% | 4,2% |
| Sachsen-Anhalt | 59,31 | 59,97 | 1,8% | 1,7% |
| Schleswig-Holstein | 196,18 | 192,63 | 5,8% | 5,5% |
| Thüringen | 61,53 | 63,19 | 1,8% | 1,8% |
| Gesamt | 3.364,25 | 3.521,06 | 100,0% | 100,0% |

Baufinanzierungen nach Objektart

| | Nominalwert (in Mio.€) | | % der Baufinanzierungen | |
|------------------------------------|------------------------|-----------------|-------------------------|---------------|
| | 30.06.17 | 30.06.16 | 30.06.17 | 30.06.16 |
| wohnwirtschaftliche Nutzung | | | | |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 2.839,36 | 2.941,30 | 84,4% | 83,5% |
| Mehrfamilienhäuser | 0,00 | 0,00 | 0,0% | 0,0% |
| Eigentumswohnungen | 524,89 | 579,76 | 15,6% | 16,5% |
| Gesamt | 3.364,25 | 3.521,06 | 100,0% | 100,0% |
| gewerbliche Nutzung | | | | |
| Gesamt | / | / | / | / |

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

| | Nominalwert (in Mio.€) | | % der Baufinanzierungen | |
|--|------------------------|----------|-------------------------|----------|
| | 30.06.17 | 30.06.16 | 30.06.17 | 30.06.16 |
| 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% |