



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.09.17**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16
Hypothekendarlehen	1.235,00	785,00	1.240,28	828,73
Deckungswerte	3.452,95	3.482,33	3.948,54	4.178,97
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>279,6%</i>	<i>443,6%</i>	<i>318,4%</i>	<i>504,3%</i>
davon sichernde Überdeckung	75,00	75,00	79,76	82,11
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>6,1%</i>	<i>9,6%</i>	<i>6,4%</i>	<i>9,9%</i>
Deckungswerte	3.452,95	3.482,33	3.948,54	4.178,97
davon 1A-Baufinanzierungen	3.377,95	3.407,33	3.868,78	4.096,86
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>273,5%</i>	<i>434,1%</i>	<i>311,9%</i>	<i>494,4%</i>
davon weitere Deckungswerte	75,00	75,00	79,76	82,11
davon sichernde Überdeckung	75,00	75,00	79,76	82,11
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	
	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16
Hypothekendarlehen	1.184,64	807,85	1.272,09	823,09
Deckungswerte	3.770,24	3.976,90	4.008,05	4.145,43
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>318,3%</i>	<i>492,3%</i>	<i>315,1%</i>	<i>503,6%</i>
davon sichernde Überdeckung	76,84	78,37	79,71	80,95
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>6,5%</i>	<i>9,7%</i>	<i>6,3%</i>	<i>9,8%</i>
Deckungswerte	3.770,24	3.976,90	4.008,05	4.145,43
davon 1A-Baufinanzierungen	3.693,40	3.898,53	3.928,34	4.064,48
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>311,8%</i>	<i>482,6%</i>	<i>308,8%</i>	<i>493,8%</i>
davon weitere Deckungswerte	76,84	78,37	79,71	80,95
davon sichernde Überdeckung	76,84	78,37	79,71	80,95
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.€)	
	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16
≤ 0,5 Jahre	20,00	25,00	15,66	18,14
0,5 < - 1 Jahr(e)	0,00	25,00	8,90	14,34
1 < - 1,5 Jahr(e)	500,00	20,00	10,45	20,13
1,5 < - 2 Jahre	10,00	0,00	8,57	11,28
2 < - 3 Jahre	10,00	510,00	485,56	23,67
3 < - 4 Jahre	10,00	10,00	840,54	684,07
4 < - 5 Jahre	80,00	10,00	466,08	925,83
5 < - 10 Jahre	600,00	180,00	1.409,93	1.490,64
> 10 Jahre	5,00	5,00	207,27	294,24
Gesamt	1.235,00	785,00	3.452,95	3.482,33

weitere Kennzahlen

	30.09.17	30.09.16
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	91,9%	80,9%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,71	5,28
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	49,4%	50,3%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16
≤ 0,3 Mio.€	3.375,05	3.406,71	99,9%	100,0%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	2,89	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	3.377,95	3.407,33	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16
Baden-Württemberg	340,13	352,95	10,1%	10,4%
Bayern	390,22	424,81	11,6%	12,5%
Berlin	190,57	182,92	5,6%	5,4%
Brandenburg	255,14	236,95	7,6%	7,0%
Bremen	24,08	26,04	0,7%	0,8%
Hamburg	91,82	85,23	2,7%	2,5%
Hessen	387,63	407,18	11,5%	12,0%
Mecklenburg-Vorpommern	65,76	65,12	1,9%	1,9%
Niedersachsen	272,24	254,92	8,1%	7,5%
Nordrhein-Westfalen	746,83	771,57	22,1%	22,6%
Rheinland-Pfalz	132,97	129,90	3,9%	3,8%
Saarland	19,33	20,01	0,6%	0,6%
Sachsen	146,32	143,69	4,3%	4,2%
Sachsen-Anhalt	58,70	58,11	1,7%	1,7%
Schleswig-Holstein	195,98	186,71	5,8%	5,5%
Thüringen	60,24	61,22	1,8%	1,8%
Gesamt	3.377,95	3.407,33	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.814,03	2.850,28	83,3%	83,7%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	563,91	557,05	16,7%	16,3%
Gesamt	3.377,95	3.407,33	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16
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%