



**Report gemäß §28 PfandBG
per 31.12.17**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Hypothekendarlehen	1.235,00	1.285,00	1.238,01	1.308,34
Deckungswerte	3.532,16	3.365,88	4.003,09	3.961,24
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>286,0%</i>	<i>261,9%</i>	<i>323,3%</i>	<i>302,8%</i>
davon sichernde Überdeckung	75,00	75,00	79,33	81,02
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>6,1%</i>	<i>5,8%</i>	<i>6,4%</i>	<i>6,2%</i>
Deckungswerte	3.532,16	3.365,88	4.003,09	3.961,24
davon 1A-Baufinanzierungen	3.457,16	3.290,88	3.923,77	3.880,22
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>279,9%</i>	<i>256,1%</i>	<i>316,9%</i>	<i>296,6%</i>
davon weitere Deckungswerte	75,00	75,00	79,33	81,02
davon sichernde Überdeckung	75,00	75,00	79,33	81,02
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	
	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Hypothekendarlehen	1.185,12	1.243,71	1.268,62	1.332,42
Deckungswerte	3.823,25	3.777,61	4.074,21	3.980,60
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>322,6%</i>	<i>303,7%</i>	<i>321,2%</i>	<i>298,7%</i>
davon sichernde Überdeckung	76,61	77,51	79,40	80,64
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>6,5%</i>	<i>6,2%</i>	<i>6,3%</i>	<i>6,1%</i>
Deckungswerte	3.823,25	3.777,61	4.074,21	3.980,60
davon 1A-Baufinanzierungen	3.746,64	3.700,10	3.994,81	3.899,96
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>316,1%</i>	<i>297,5%</i>	<i>314,9%</i>	<i>292,7%</i>
davon weitere Deckungswerte	76,61	77,51	79,40	80,64
davon sichernde Überdeckung	76,61	77,51	79,40	80,64
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.€)	
	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
≤ 0,5 Jahre	20,00	50,00	13,61	15,81
0,5 < - 1 Jahr(e)	0,00	0,00	7,77	17,39
1 < - 1,5 Jahr(e)	510,00	20,00	10,65	15,90
1,5 < - 2 Jahre	0,00	0,00	50,31	9,59
2 < - 3 Jahre	10,00	510,00	643,18	78,06
3 < - 4 Jahre	10,00	10,00	743,93	804,61
4 < - 5 Jahre	80,00	10,00	389,12	866,73
5 < - 10 Jahre	600,00	680,00	1.413,37	1.354,29
> 10 Jahre	5,00	5,00	260,24	203,50
Gesamt	1.235,00	1.285,00	3.532,16	3.365,88

weitere Kennzahlen

	31.12.17	31.12.16
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	91,9%	88,3%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	5,77	5,53
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	49,3%	50,1%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
≤ 0,3 Mio.€	3.447,73	3.290,25	99,7%	100,0%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	9,43	0,62	0,3%	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	3.457,16	3.290,88	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Baden-Württemberg	347,78	341,90	10,1%	10,4%
Bayern	412,49	409,75	11,9%	12,5%
Berlin	198,28	175,43	5,7%	5,3%
Brandenburg	255,99	229,34	7,4%	7,0%
Bremen	23,61	25,53	0,7%	0,8%
Hamburg	107,21	82,57	3,1%	2,5%
Hessen	407,47	392,16	11,8%	11,9%
Mecklenburg-Vorpommern	64,87	63,40	1,9%	1,9%
Niedersachsen	269,20	247,13	7,8%	7,5%
Nordrhein-Westfalen	756,11	742,59	21,9%	22,6%
Rheinland-Pfalz	133,65	125,47	3,9%	3,8%
Saarland	19,09	19,62	0,6%	0,6%
Sachsen	143,75	139,34	4,2%	4,2%
Sachsen-Anhalt	58,02	56,50	1,7%	1,7%
Schleswig-Holstein	200,44	180,71	5,8%	5,5%
Thüringen	59,21	59,44	1,7%	1,8%
Gesamt	3.457,16	3.290,88	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.866,02	2.757,01	82,9%	83,8%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	591,13	533,86	17,1%	16,2%
Gesamt	3.457,16	3.290,88	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
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%