



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.06.14**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.06.14	30.06.13	30.06.14	30.06.13
Hypothekendarlehen	1.235,00	1.235,00	1.305,38	1.294,24
Deckungswerte	4.058,30	3.655,65	4.817,31	4.243,85
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>328,6%</i>	<i>296,0%</i>	<i>369,0%</i>	<i>327,9%</i>
davon sichernde Überdeckung	71,00	71,00	79,20	79,73
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>5,7%</i>	<i>5,7%</i>	<i>6,1%</i>	<i>6,2%</i>
Deckungswerte	4.058,30	3.655,65	4.817,31	4.243,85
davon 1A-Baufinanzierungen	3.987,30	3.584,65	4.738,11	4.164,12
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>322,9%</i>	<i>290,3%</i>	<i>363,0%</i>	<i>321,7%</i>
davon weitere Deckungswerte	71,00	71,00	79,20	79,73
davon sichernde Überdeckung	71,00	71,00	79,20	79,73
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	
	30.06.14	30.06.13	30.06.14	30.06.13
Hypothekendarlehen	1.265,71	1.245,23	1.324,13	1.339,96
Deckungswerte	4.523,54	3.966,09	5.081,34	4.541,38
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>357,4%</i>	<i>318,5%</i>	<i>383,7%</i>	<i>338,9%</i>
davon sichernde Überdeckung	76,76	76,60	79,96	82,65
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>6,1%</i>	<i>6,2%</i>	<i>6,0%</i>	<i>6,2%</i>
Deckungswerte	4.523,54	3.966,09	5.081,34	4.541,38
davon 1A-Baufinanzierungen	4.446,78	3.889,50	5.001,38	4.458,73
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>351,3%</i>	<i>312,4%</i>	<i>377,7%</i>	<i>332,8%</i>
davon weitere Deckungswerte	76,76	76,60	79,96	82,65
davon sichernde Überdeckung	76,76	76,60	79,96	82,65
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.

Laufzeitstruktur

	Nominalwert Pfandbriefe (in Mio.€)		Nominalwert Deckungswerte (in Mio.€)	
	30.06.14	30.06.13	30.06.14	30.06.13
≤ 0,5 Jahre	0,00	0,00	1,69	1,13
0,5 < - 1 Jahr(e)	0,00	0,00	12,49	1,93
1 < - 1,5 Jahr(e)	0,00	0,00	10,03	1,46
1,5 < - 2 Jahre	500,00	0,00	31,93	13,85
2 < - 3 Jahre	50,00	500,00	51,47	47,34
3 < - 4 Jahre	20,00	50,00	125,06	57,72
4 < - 5 Jahre	510,00	20,00	31,18	111,41
5 < - 10 Jahre	150,00	610,00	2.849,39	2.587,77
> 10 Jahre	5,00	55,00	945,04	833,03
Gesamt	1.235,00	1.235,00	4.058,30	3.655,65

weitere Kennzahlen

	30.06.14	30.06.13
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	87,9%	87,9%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	3,27	2,48
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	48,1%	48,8%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.14	30.06.13	30.06.14	30.06.13
≤ 0,3 Mio.€	3.982,72	3.579,72	99,9%	99,9%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	4,58	4,93	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%
Gesamt	3.987,30	3.584,65	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.14	30.06.13	30.06.14	30.06.13
Baden-Württemberg	411,16	372,55	10,3%	10,4%
Bayern	512,40	469,67	12,9%	13,1%
Berlin	213,70	189,79	5,4%	5,3%
Brandenburg	271,83	243,92	6,8%	6,8%
Bremen	30,30	29,03	0,8%	0,8%
Hamburg	99,13	90,64	2,5%	2,5%
Hessen	485,26	437,93	12,2%	12,2%
Mecklenburg-Vorpommern	73,26	65,82	1,8%	1,8%
Niedersachsen	292,53	257,89	7,3%	7,2%
Nordrhein-Westfalen	904,29	803,68	22,7%	22,4%
Rheinland-Pfalz	154,28	141,27	3,9%	3,9%
Saarland	23,17	20,70	0,6%	0,6%
Sachsen	164,79	144,41	4,1%	4,0%
Sachsen-Anhalt	68,95	60,71	1,7%	1,7%
Schleswig-Holstein	212,49	193,43	5,3%	5,4%
Thüringen	69,77	63,19	1,7%	1,8%
Gesamt	3.987,30	3.584,65	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.14	30.06.13	30.06.14	30.06.13
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	3.334,56	2.995,29	83,6%	83,6%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	652,74	589,36	16,4%	16,4%
Gesamt	3.987,30	3.584,65	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	/	/	/	/
Mehrfamilienhäuser	/	/	/	/
Eigentumswohnungen	/	/	/	/
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.14	30.06.13	30.06.14	30.06.13
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%