



**Report gemäß §28 PfandBG  
per 30.06.15**

**Deckungskongruenzreport**

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
Hypothekendarfandbriefe	1.285,00	1.235,00	1.340,82	1.305,38
Deckungswerte	4.141,61	4.058,30	4.887,23	4.817,31
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>322,3%</i>	<i>328,6%</i>	<i>364,5%</i>	<i>369,0%</i>
davon sichernde Überdeckung	71,00	71,00	77,06	79,20
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>5,5%</i>	<i>5,7%</i>	<i>5,7%</i>	<i>6,1%</i>
Deckungswerte	4.141,61	4.058,30	4.887,23	4.817,31
davon 1A-Baufinanzierungen	4.070,61	3.987,30	4.810,17	4.738,11
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>316,8%</i>	<i>322,9%</i>	<i>358,7%</i>	<i>363,0%</i>
davon weitere Deckungswerte	71,00	71,00	77,06	79,20
davon sichernde Überdeckung	71,00	71,00	77,06	79,20
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 <sup>1</sup> shift up		Risikobarwert <sup>1</sup> shift down	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
Hypothekendarfandbriefe	1.307,57	1.265,71	1.352,63	1.324,13
Deckungswerte	4.615,15	4.523,54	5.084,16	5.081,34
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>353,0%</i>	<i>357,4%</i>	<i>375,9%</i>	<i>383,7%</i>
davon sichernde Überdeckung	75,37	76,76	77,18	79,96
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>5,8%</i>	<i>6,1%</i>	<i>5,7%</i>	<i>6,0%</i>
Deckungswerte	4.615,15	4.523,54	5.084,16	5.081,34
davon 1A-Baufinanzierungen	4.539,78	4.446,78	5.006,98	5.001,38
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>347,2%</i>	<i>351,3%</i>	<i>370,2%</i>	<i>377,7%</i>
davon weitere Deckungswerte	75,37	76,76	77,18	79,96
davon sichernde Überdeckung	75,37	76,76	77,18	79,96
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

<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.€)	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
≤ 0,5 Jahre	0,00	0,00	8,49	1,69
0,5 < - 1 Jahr(e)	500,00	0,00	26,79	12,49
1 < - 1,5 Jahr(e)	0,00	0,00	22,85	10,03
1,5 < - 2 Jahre	50,00	500,00	22,07	31,93
2 < - 3 Jahre	20,00	50,00	116,26	51,47
3 < - 4 Jahre	510,00	20,00	36,11	125,06
4 < - 5 Jahre	10,00	510,00	470,14	31,18
5 < - 10 Jahre	190,00	150,00	2.545,94	2.849,39
> 10 Jahre	5,00	5,00	892,96	945,04
<b>Gesamt</b>	<b>1.285,00</b>	<b>1.235,00</b>	<b>4.141,61</b>	<b>4.058,30</b>

**weitere Kennzahlen**

	30.06.15	30.06.14
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	88,3%	87,9%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	4,05	3,27
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,7%*	48,1%

\* Änderung der Berechnungsmethodik durch Anpassung PfandBG erstmals für das 2. Quartal 2015

**Baufinanzierungen nach Größenklassen**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
≤ 0,3 Mio.€	4.067,41	3.982,72	99,9%	99,9%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	3,19	4,58	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>4.070,61</b>	<b>3.987,30</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

**Baufinanzierungen nach Bundesländer**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
Baden-Württemberg	418,25	411,16	10,3%	10,3%
Bayern	518,35	512,40	12,7%	12,9%
Berlin	219,88	213,70	5,4%	5,4%
Brandenburg	278,73	271,83	6,8%	6,8%
Bremen	30,93	30,30	0,8%	0,8%
Hamburg	104,32	99,13	2,6%	2,5%
Hessen	492,18	485,26	12,1%	12,2%
Mecklenburg-Vorpommern	75,80	73,26	1,9%	1,8%
Niedersachsen	300,47	292,53	7,4%	7,3%
Nordrhein-Westfalen	924,39	904,29	22,7%	22,7%
Rheinland-Pfalz	155,15	154,28	3,8%	3,9%
Saarland	23,09	23,17	0,6%	0,6%
Sachsen	167,72	164,79	4,1%	4,1%
Sachsen-Anhalt	68,48	68,95	1,7%	1,7%
Schleswig-Holstein	220,98	212,49	5,4%	5,3%
Thüringen	71,89	69,77	1,8%	1,7%
<b>Gesamt</b>	<b>4.070,61</b>	<b>3.987,30</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

**Baufinanzierungen nach Objektart**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
<b>wohnwirtschaftliche Nutzung</b>				
Ein- und Zweifamilienhäuser	3.394,39	3.334,56	83,4%	83,6%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	676,22	652,74	16,6%	16,4%
<b>Gesamt</b>	<b>4.070,61</b>	<b>3.987,30</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
<b>gewerbliche Nutzung</b>				
Ein- und Zweifamilienhäuser	/	/	/	/
Mehrfamilienhäuser	/	/	/	/
Eigentumswohnungen	/	/	/	/
<b>Gesamt</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>/</b>

**Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.15	30.06.14	30.06.15	30.06.14
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%