



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.09.15**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Hypothekendarlehen	1.285,00	1.235,00	1.339,20	1.307,70
Deckungswerte	4.067,00	4.109,20	4.829,41	4.941,50
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>316,5%</i>	<i>332,7%</i>	<i>360,6%</i>	<i>377,9%</i>
davon sichernde Überdeckung	75,00	71,00	80,62	78,93
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>5,8%</i>	<i>5,7%</i>	<i>6,0%</i>	<i>6,0%</i>
Deckungswerte	4.067,00	4.109,20	4.829,41	4.941,50
davon 1A-Baufinanzierungen	3.992,00	4.038,20	4.748,79	4.862,57
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>310,7%</i>	<i>327,0%</i>	<i>354,6%</i>	<i>371,8%</i>
davon weitere Deckungswerte	75,00	71,00	80,62	78,93
davon sichernde Überdeckung	75,00	71,00	80,62	78,93
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	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Hypothekendarlehen	1.308,54	1.270,41	1.346,20	1.317,85
Deckungswerte	4.565,10	4.644,95	4.973,99	5.151,36
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>348,9%</i>	<i>365,6%</i>	<i>369,5%</i>	<i>390,9%</i>
davon sichernde Überdeckung	76,25	76,67	82,19	79,26
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>5,8%</i>	<i>6,0%</i>	<i>6,1%</i>	<i>6,0%</i>
Deckungswerte	4.565,10	4.644,95	4.973,99	5.151,36
davon 1A-Baufinanzierungen	4.488,86	4.568,28	4.891,80	5.072,10
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>343,0%</i>	<i>359,6%</i>	<i>363,4%</i>	<i>384,9%</i>
davon weitere Deckungswerte	76,25	76,67	82,19	79,26
davon sichernde Überdeckung	76,25	76,67	82,19	79,26
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 Darlehen sind ausschließlich in Euro, es befinden sich keine Fremdwährungen im Deckungsregister.

Laufzeitstruktur

	Nominalwert Pfandbriefe (in Mio.€)		Nominalwert Deckungswerte (in Mio.€)	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
≤ 0,5 Jahre	0,00	0,00	21,25	7,64
0,5 < - 1 Jahr(e)	500,00	0,00	18,69	11,28
1 < - 1,5 Jahr(e)	25,00	0,00	27,57	25,48
1,5 < - 2 Jahre	25,00	500,00	12,73	21,83
2 < - 3 Jahre	20,00	50,00	42,91	82,09
3 < - 4 Jahre	510,00	20,00	31,82	85,33
4 < - 5 Jahre	10,00	510,00	730,31	30,35
5 < - 10 Jahre	190,00	150,00	2.421,88	2.895,08
> 10 Jahre	5,00	5,00	759,83	950,11
Gesamt	1.285,00	1.235,00	4.067,00	4.109,20

weitere Kennzahlen

	30.09.15	30.09.14
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	88,3%	87,9%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	4,30	3,46
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	53,6% *	48,0%

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

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
≤ 0,3 Mio.€	3.989,13	4.033,63	99,9%	99,9%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	2,88	4,57	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	3.992,00	4.038,20	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
Baden-Württemberg	410,39	416,56	10,3%	10,3%
Bayern	507,06	520,83	12,7%	12,9%
Berlin	215,65	217,32	5,4%	5,4%
Brandenburg	274,22	273,46	6,9%	6,8%
Bremen	29,95	30,56	0,8%	0,8%
Hamburg	101,95	102,35	2,6%	2,5%
Hessen	481,02	486,64	12,0%	12,1%
Mecklenburg-Vorpommern	74,78	74,98	1,9%	1,9%
Niedersachsen	295,45	296,24	7,4%	7,3%
Nordrhein-Westfalen	905,57	920,55	22,7%	22,8%
Rheinland-Pfalz	152,12	154,92	3,8%	3,8%
Saarland	22,89	23,14	0,6%	0,6%
Sachsen	165,58	166,06	4,1%	4,1%
Sachsen-Anhalt	67,47	68,80	1,7%	1,7%
Schleswig-Holstein	217,26	215,17	5,4%	5,3%
Thüringen	70,66	70,60	1,8%	1,7%
Gesamt	3.992,00	4.038,20	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	3.330,03	3.372,62	83,4%	83,5%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	661,97	665,58	16,6%	16,5%
Gesamt	3.992,00	4.038,20	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	/	/	/	/
Mehrfamilienhäuser	/	/	/	/
Eigentumswohnungen	/	/	/	/
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
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%