



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.09.11**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.09.11	30.09.10	30.09.11	30.09.10
Hypothekendarlehen	500,00	0,00	523,70	0,00
Deckungswerte	1.099,81	0,00	1.241,98	0,00
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>220,0%</i>	<i>0,0%</i>	<i>237,2%</i>	<i>0,0%</i>
davon sichernde Überdeckung	35,00	0,00	36,97	0,00
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>7,0%</i>	<i>0,0%</i>	<i>7,1%</i>	<i>0,0%</i>
Deckungswerte	1.099,81	0,00	1.241,98	0,00
davon 1A-Baufinanzierungen	1.064,81	0,00	1.205,01	0,00
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>213,0%</i>	<i>0,0%</i>	<i>230,1%</i>	<i>0,0%</i>
davon weitere Deckungswerte	35,00	0,00	36,97	0,00
davon sichernde Überdeckung	35,00	0,00	36,97	0,00
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	
	30.09.11	30.09.10	30.09.11	30.09.10
Hypothekendarlehen	500,93	0,00	547,78	0,00
Deckungswerte	1.154,48	0,00	1.338,49	0,00
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>230,5%</i>	<i>0,0%</i>	<i>244,3%</i>	<i>0,0%</i>
davon sichernde Überdeckung	34,90	0,00	39,19	0,00
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>7,0%</i>	<i>0,0%</i>	<i>7,2%</i>	<i>0,0%</i>
Deckungswerte	1.154,48	0,00	1.338,49	0,00
davon 1A-Baufinanzierungen	1.119,58	0,00	1.299,31	0,00
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darlehen</i>	<i>223,5%</i>	<i>0,0%</i>	<i>237,2%</i>	<i>0,0%</i>
davon weitere Deckungswerte	34,90	0,00	39,19	0,00
davon sichernde Überdeckung	34,90	0,00	39,19	0,00
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.€)	
	30.09.11	30.09.10	30.09.11	30.09.10
≤ 1 Jahr	0,00	0,00	1,20	0,00
1 < - 2 Jahre	0,00	0,00	0,96	0,00
2 < - 3 Jahre	0,00	0,00	0,58	0,00
3 < - 4 Jahre	0,00	0,00	15,74	0,00
4 < - 5 Jahre	500,00	0,00	13,56	0,00
5 < - 10 Jahre	0,00	0,00	863,17	0,00
> 10 Jahre	0,00	0,00	204,60	0,00
Gesamt	500,00	0,00	1.099,81	0,00

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.11	30.09.10	30.09.11	30.09.10
≤ 0,3 Mio.€	1.063,53	0,00	99,9%	0,0%
0,3 Mio.€ < - 5,0 Mio.€	1,28	0,00	0,1%	0,0%
> 5,0 Mio.€	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Gesamt	1.064,81	0,00	100,0%	0,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.11	30.09.10	30.09.11	30.09.10
Baden-Württemberg	105,38	0,00	9,9%	0,0%
Bayern	138,97	0,00	13,1%	0,0%
Berlin	56,33	0,00	5,3%	0,0%
Brandenburg	58,71	0,00	5,5%	0,0%
Bremen	8,40	0,00	0,8%	0,0%
Hamburg	28,24	0,00	2,7%	0,0%
Hessen	132,62	0,00	12,5%	0,0%
Mecklenburg-Vorpommern	16,97	0,00	1,6%	0,0%
Niedersachsen	76,72	0,00	7,2%	0,0%
Nordrhein-Westfalen	259,28	0,00	24,3%	0,0%
Rheinland-Pfalz	46,63	0,00	4,4%	0,0%
Saarland	6,20	0,00	0,6%	0,0%
Sachsen	34,67	0,00	3,3%	0,0%
Sachsen-Anhalt	17,30	0,00	1,6%	0,0%
Schleswig-Holstein	62,75	0,00	5,9%	0,0%
Thüringen	15,65	0,00	1,5%	0,0%
Gesamt	1.064,81	0,00	100,0%	0,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.11	30.09.10	30.09.11	30.09.10
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Einfamilienhäuser	770,06	0,00	72,3%	0,0%
Mehrfamilienhäuser	59,63	0,00	5,6%	0,0%
Wohnungen	235,12	0,00	22,1%	0,0%
Gesamt	1.064,81	0,00	100,0%	0,0%
gewerbliche Nutzung				
Einfamilienhäuser	/	/	/	/
Mehrfamilienhäuser	/	/	/	/
Wohnungen	/	/	/	/
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.11	30.09.10	30.09.11	30.09.10
≥ 90 Tage rückständig	0,03	0,00	0,0%	0,0%