



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.09.12**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11
Hypothekendarfandbriefe	1.200,00	500,00	1.278,22	523,70
Deckungswerte	2.567,15	1.099,81	3.060,52	1.241,98
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>213,9%</i>	<i>220,0%</i>	<i>239,4%</i>	<i>237,2%</i>
davon sichernde Überdeckung	71,00	35,00	81,78	36,97
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>5,9%</i>	<i>7,0%</i>	<i>6,4%</i>	<i>7,1%</i>
Deckungswerte	2.567,15	1.099,81	3.060,52	1.241,98
davon 1A-Baufinanzierungen	2.496,15	1.064,81	2.978,74	1.205,01
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>208,0%</i>	<i>213,0%</i>	<i>233,0%</i>	<i>230,1%</i>
davon weitere Deckungswerte	71,00	35,00	81,78	36,97
davon sichernde Überdeckung	71,00	35,00	81,78	36,97
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	
	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11
Hypothekendarfandbriefe	1.223,15	500,93	1.326,37	547,78
Deckungswerte	2.851,78	1.154,48	3.279,27	1.338,49
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>233,2%</i>	<i>230,5%</i>	<i>247,2%</i>	<i>244,3%</i>
davon sichernde Überdeckung	78,06	34,90	84,81	39,19
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>6,4%</i>	<i>7,0%</i>	<i>6,4%</i>	<i>7,2%</i>
Deckungswerte	2.851,78	1.154,48	3.279,27	1.338,49
davon 1A-Baufinanzierungen	2.773,73	1.119,58	3.194,45	1.299,31
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Pfandbriefe</i>	<i>226,8%</i>	<i>223,5%</i>	<i>240,8%</i>	<i>237,2%</i>
davon weitere Deckungswerte	78,06	34,90	84,81	39,19
davon sichernde Überdeckung	78,06	34,90	84,81	39,19
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.€)	
	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11
≤ 1 Jahr	0,00	0,00	2,55	1,20
1 < - 2 Jahre	0,00	0,00	2,03	0,96
2 < - 3 Jahre	0,00	0,00	21,53	0,58
3 < - 4 Jahre	500,00	0,00	53,74	15,74
4 < - 5 Jahre	50,00	500,00	52,63	13,56
5 < - 10 Jahre	600,00	0,00	1.889,59	863,17
> 10 Jahre	50,00	0,00	545,07	204,60
Gesamt	1.200,00	500,00	2.567,15	1.099,81

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11
≤ 0,3 Mio.€	2.492,17	1.063,53	99,8%	99,9%
0,3 Mio.€ < - 5,0 Mio.€	3,98	1,28	0,2%	0,1%
> 5,0 Mio.€	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Gesamt	2.496,15	1.064,81	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11
Baden-Württemberg	252,66	105,38	10,1%	9,9%
Bayern	333,95	138,97	13,4%	13,1%
Berlin	131,50	56,33	5,3%	5,3%
Brandenburg	159,84	58,71	6,4%	5,5%
Bremen	19,25	8,40	0,8%	0,8%
Hamburg	66,93	28,24	2,7%	2,7%
Hessen	311,59	132,62	12,5%	12,5%
Mecklenburg-Vorpommern	43,70	16,97	1,8%	1,6%
Niedersachsen	177,09	76,72	7,1%	7,2%
Nordrhein-Westfalen	571,79	259,28	22,9%	24,3%
Rheinland-Pfalz	98,12	46,63	3,9%	4,4%
Saarland	13,09	6,20	0,5%	0,6%
Sachsen	93,98	34,67	3,8%	3,3%
Sachsen-Anhalt	42,69	17,30	1,7%	1,6%
Schleswig-Holstein	140,37	62,75	5,6%	5,9%
Thüringen	39,61	15,65	1,6%	1,5%
Gesamt	2.496,15	1.064,81	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Einfamilienhäuser	1.923,73	770,06	77,1%	72,3%
Mehrfamilienhäuser	126,61	59,63	5,1%	5,6%
Wohnungen	445,81	235,12	17,9%	22,1%
Gesamt	2.496,15	1.064,81	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Einfamilienhäuser	/	/	/	/
Mehrfamilienhäuser	/	/	/	/
Wohnungen	/	/	/	/
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.12	30.09.11	30.09.12	30.09.11
≥ 90 Tage rückständig	0,00	0,03	0,0%	0,0%