



**Report gemäß §28 PfandBG
per 30.09.14**

Deckungskongruenzreport

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
Hypothekendarfandbriefe	1.235,00	1.235,00	1.307,70	1.292,62
Deckungswerte	4.109,20	3.940,88	4.941,50	4.542,19
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>332,7%</i>	<i>319,1%</i>	<i>377,9%</i>	<i>351,4%</i>
davon sichernde Überdeckung	71,00	71,00	78,93	79,41
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>5,7%</i>	<i>5,7%</i>	<i>6,0%</i>	<i>6,1%</i>
Deckungswerte	4.109,20	3.940,88	4.941,50	4.542,19
davon 1A-Baufinanzierungen	4.038,20	3.869,88	4.862,57	4.462,78
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>327,0%</i>	<i>313,4%</i>	<i>371,8%</i>	<i>345,3%</i>
davon weitere Deckungswerte	71,00	71,00	78,93	79,41
davon sichernde Überdeckung	71,00	71,00	78,93	79,41
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	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
Hypothekendarfandbriefe	1.270,41	1.246,15	1.317,85	1.334,85
Deckungswerte	4.644,95	4.248,81	5.151,36	4.855,36
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>365,6%</i>	<i>341,0%</i>	<i>390,9%</i>	<i>363,7%</i>
davon sichernde Überdeckung	76,67	76,46	79,26	81,99
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>6,0%</i>	<i>6,1%</i>	<i>6,0%</i>	<i>6,1%</i>
Deckungswerte	4.644,95	4.248,81	5.151,36	4.855,36
davon 1A-Baufinanzierungen	4.568,28	4.172,35	5.072,10	4.773,36
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>359,6%</i>	<i>334,8%</i>	<i>384,9%</i>	<i>357,6%</i>
davon weitere Deckungswerte	76,67	76,46	79,26	81,99
davon sichernde Überdeckung	76,67	76,46	79,26	81,99
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 Darfandbriefe sind ausschließlich in Euro, es befinden sich keine Fremdwährungen im Deckungsregister.

Laufzeitstruktur

	Nominalwert Pfandbriefe (in Mio.€)		Nominalwert Deckungswerte (in Mio.€)	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
≤ 0,5 Jahre	0,00	0,00	7,64	1,34
0,5 < - 1 Jahr(e)	0,00	0,00	11,28	1,39
1 < - 1,5 Jahr(e)	0,00	0,00	25,48	8,71
1,5 < - 2 Jahre	500,00	0,00	21,83	12,64
2 < - 3 Jahre	50,00	500,00	82,09	53,66
3 < - 4 Jahre	20,00	50,00	85,33	93,03
4 < - 5 Jahre	510,00	20,00	30,35	79,99
5 < - 10 Jahre	150,00	610,00	2.895,08	2.774,72
> 10 Jahre	5,00	55,00	950,11	915,40
Gesamt	1.235,00	1.235,00	4.109,20	3.940,88

weitere Kennzahlen

	30.09.14	30.09.13
festverzinsliche Pfandbriefe an deckenden Verbindlichkeiten	87,9%	87,9%
festverzinsliche Deckungswerte an Deckungsmasse	100,0%	100,0%
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (Seasoning)	3,46	2,64
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	48,0%	48,8%

Baufinanzierungen nach Größenklassen

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
≤ 0,3 Mio.€	4.033,63	3.863,96	99,9%	99,8%
0,3 Mio.€ < - 1,0 Mio.€	4,57	5,91	0,1%	0,2%
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	4.038,20	3.869,88	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Bundesländer

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
Baden-Württemberg	416,56	401,33	10,3%	10,4%
Bayern	520,83	504,94	12,9%	13,0%
Berlin	217,32	205,97	5,4%	5,3%
Brandenburg	273,46	267,11	6,8%	6,9%
Bremen	30,56	30,90	0,8%	0,8%
Hamburg	102,35	98,30	2,5%	2,5%
Hessen	486,64	470,82	12,1%	12,2%
Mecklenburg-Vorpommern	74,98	71,93	1,9%	1,9%
Niedersachsen	296,24	283,52	7,3%	7,3%
Nordrhein-Westfalen	920,55	866,61	22,8%	22,4%
Rheinland-Pfalz	154,92	150,56	3,8%	3,9%
Saarland	23,14	22,37	0,6%	0,6%
Sachsen	166,06	155,80	4,1%	4,0%
Sachsen-Anhalt	68,80	65,85	1,7%	1,7%
Schleswig-Holstein	215,17	206,78	5,3%	5,3%
Thüringen	70,60	67,09	1,7%	1,7%
Gesamt	4.038,20	3.869,88	100,0%	100,0%

Baufinanzierungen nach Objektart

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
wohnwirtschaftliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	3.372,62	3.238,75	83,5%	83,7%
Mehrfamilienhäuser	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Eigentumswohnungen	665,58	631,13	16,5%	16,3%
Gesamt	4.038,20	3.869,88	100,0%	100,0%
gewerbliche Nutzung				
Ein- und Zweifamilienhäuser	/	/	/	/
Mehrfamilienhäuser	/	/	/	/
Eigentumswohnungen	/	/	/	/
Gesamt	/	/	/	/

Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.09.14	30.09.13	30.09.14	30.09.13
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%