



**Report gemäß §28 PfandBG  
per 30.06.12**

**Deckungskongruenzreport**

in Mio.€	Nominalwert		Barwert	
	30.06.12	30.06.11	30.06.12	30.06.11
Hypothekendarfandbriefe	1.200,00	500,00	1.262,71	502,23
Deckungswerte	2.311,83	837,44	2.717,27	884,37
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>192,7%</i>	<i>167,5%</i>	<i>215,2%</i>	<i>176,1%</i>
davon sichernde Überdeckung	71,00	35,00	80,90	35,04
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>5,9%</i>	<i>7,0%</i>	<i>6,4%</i>	<i>7,0%</i>
Deckungswerte	2.311,83	837,44	2.717,27	884,37
davon 1A-Baufinanzierungen	2.240,83	802,44	2.636,38	849,33
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>186,7%</i>	<i>160,5%</i>	<i>208,8%</i>	<i>169,1%</i>
davon weitere Deckungswerte	71,00	35,00	80,90	35,04
davon sichernde Überdeckung	71,00	35,00	80,90	35,04
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	
	30.06.12	30.06.11	30.06.12	30.06.11
Hypothekendarfandbriefe	1.206,30	479,55	1.320,19	526,26
Deckungswerte	2.530,04	822,54	2.920,44	952,55
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>209,7%</i>	<i>171,5%</i>	<i>221,2%</i>	<i>181,0%</i>
davon sichernde Überdeckung	77,06	33,03	84,90	37,20
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>6,4%</i>	<i>6,9%</i>	<i>6,4%</i>	<i>7,1%</i>
Deckungswerte	2.530,04	822,54	2.920,44	952,55
davon 1A-Baufinanzierungen	2.452,98	789,50	2.835,54	915,35
<i>als in % der sich im Umlauf befindenden Darfandbriefe</i>	<i>203,3%</i>	<i>164,6%</i>	<i>214,8%</i>	<i>173,9%</i>
davon weitere Deckungswerte	77,06	33,03	84,90	37,20
davon sichernde Überdeckung	77,06	33,03	84,90	37,20
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

<sup>1</sup> dynamischer Ansatz nach § 5 Abs.1 Nr.2 DarfandBarwertV

Es befinden sich keine Derivate in der Deckungsmasse.

**Laufzeitstruktur**

	Nominalwert Pfandbriefe (in Mio.€)		Nominalwert Deckungswerte (in Mio.€)	
	30.06.12	30.06.11	30.06.12	30.06.11
≤ 1 Jahr	0,00	0,00	2,28	0,48
1 < - 2 Jahre	0,00	0,00	1,96	0,98
2 < - 3 Jahre	0,00	0,00	14,82	0,33
3 < - 4 Jahre	500,00	0,00	47,56	10,16
4 < - 5 Jahre	50,00	500,00	15,16	10,92
5 < - 10 Jahre	600,00	0,00	1.742,62	661,75
> 10 Jahre	50,00	0,00	487,42	152,83
<b>Gesamt</b>	<b>1.200,00</b>	<b>500,00</b>	<b>2.311,83</b>	<b>837,44</b>

**Baufinanzierungen nach Größenklassen**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.12	30.06.11	30.06.12	30.06.11
≤ 0,3 Mio.€	2.237,55	801,47	99,9%	99,9%
0,3 Mio.€ < - 5,0 Mio.€	3,28	0,98	0,1%	0,1%
> 5,0 Mio.€	0,00	0,00	0,0%	0,0%
<b>Gesamt</b>	<b>2.240,83</b>	<b>802,44</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

**Baufinanzierungen nach Bundesländer**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.12	30.06.11	30.06.12	30.06.11
Baden-Württemberg	227,07	80,76	10,1%	10,1%
Bayern	308,79	103,75	13,8%	12,9%
Berlin	115,91	43,50	5,2%	5,4%
Brandenburg	136,44	40,81	6,1%	5,1%
Bremen	16,79	6,33	0,7%	0,8%
Hamburg	60,91	21,72	2,7%	2,7%
Hessen	288,97	101,13	12,9%	12,6%
Mecklenburg-Vorpommern	36,79	12,99	1,6%	1,6%
Niedersachsen	154,70	58,27	6,9%	7,3%
Nordrhein-Westfalen	520,65	195,04	23,2%	24,3%
Rheinland-Pfalz	88,35	34,92	3,9%	4,4%
Saarland	11,33	5,16	0,5%	0,6%
Sachsen	79,30	24,90	3,5%	3,1%
Sachsen-Anhalt	37,01	12,15	1,7%	1,5%
Schleswig-Holstein	123,57	49,73	5,5%	6,2%
Thüringen	34,26	11,29	1,5%	1,4%
<b>Gesamt</b>	<b>2.240,83</b>	<b>802,44</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

**Baufinanzierungen nach Objektart**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.12	30.06.11	30.06.12	30.06.11
<b>wohnwirtschaftliche Nutzung</b>				
Einfamilienhäuser	1.731,33	563,94	77,3%	70,3%
Mehrfamilienhäuser	116,92	46,49	5,2%	5,8%
Wohnungen	392,58	192,01	17,5%	23,9%
<b>Gesamt</b>	<b>2.240,83</b>	<b>802,44</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
<b>gewerbliche Nutzung</b>				
Einfamilienhäuser	/	/	/	/
Mehrfamilienhäuser	/	/	/	/
Wohnungen	/	/	/	/
<b>Gesamt</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>/</b>

**Baufinanzierungen mit mind. 90 Tage Rückstand**

	Nominalwert (in Mio.€)		% der Baufinanzierungen	
	30.06.12	30.06.11	30.06.12	30.06.11
≥ 90 Tage rückständig	0,00	0,00	0,0%	0,0%