

Stichtag	II 2015
Referenz	II 2014

I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	285,00	265,00	316,71	293,19	270,52	247,44	337,99	320,73
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	531,98	429,60	609,74	496,40	527,48	427,26	643,96	534,47
davon gattungsklassische Deckungswerte	516,98	414,60	594,10	480,80	512,84	412,37	628,16	518,76
davon weitere Deckungswerte	15,00	15,00	15,64	15,60	14,64	14,89	15,80	15,71
Überdeckung in %	86,66%	62,11%	92,52%	69,31%	94,99%	72,67%	90,53%	66,64%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			4,94%					

II) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2015		Laufzeitstruktur II 2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2015	II 2014
bis zu sechs Monate	18,38	0,00	10,79	0,00	18,38	10,79
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	12,81	5,00	13,85	0,00	7,81	13,85
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	11,33	0,00	11,26	0,00	11,33	11,26
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	21,64	20,00	10,86	5,00	1,64	5,86
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	23,89	30,00	28,99	20,00	-6,11	8,99
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	30,45	15,00	19,13	30,00	15,45	-10,87
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	56,05	10,00	21,79	15,00	46,05	6,79
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	272,62	145,00	227,44	145,00	127,62	82,44
über 10 Jahre	84,81	60,00	85,48	50,00	24,81	35,48

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) statischen Verfahren gemäß PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung nach	II 2015				II 2014				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	15,00	15,00	15,00	15,00
Summe	-	-	-	-	15,00	15,00	15,00	15,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2015	II 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,36%	99,44%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,25%	98,11%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,63%	51,93%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	3,49	3,12

Stichtag	II 2015
Referenz	II 2014

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2015	II 2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	II 2015	II 2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	471,22	365,07		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	15,00	15,00	5,26%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	31,16	31,85		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	14,60	17,68		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	476,90	373,15		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. la PfandBG	15,00	15,00	5,26%
gewerblich	40,08	41,45			-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	76,22	60,80	14,33%		531,98	429,60	186,66%
Ein- und Zweifamilienhäuser	338,80	260,61	63,69%				
Mehrfamilienhäuser	61,84	51,69	11,62%				
Bürogebäude	5,77	5,87	1,09%				
Handelsgebäude	2,62	3,12	0,49%				
Industriegebäude	24,12	26,44	4,53%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	7,60	6,07	1,43%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 3 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	II 2015	II 2014	II 2015	II 2014
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00