

Stichtag	IV 2015
Referenz	IV 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)	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	295,00	285,00	328,51	323,60	282,36	273,16	345,89	340,85
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	546,60	482,70	628,36	569,00	545,62	490,64	654,96	592,28
davon gattungsklassische Deckungswerte	531,60	467,70	612,69	553,33	530,78	475,50	639,24	576,58
davon weitere Deckungswerte	15,00	15,00	15,67	15,67	14,83	15,14	15,73	15,71
Überdeckung in %	85,29%	69,37%	91,27%	75,83%	93,24%	79,62%	89,35%	73,77%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,77%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2015		Laufzeitstruktur IV 2014		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2015	IV 2014
bis zu sechs Monate	17,11	5,00	17,95	0,00	12,11	17,95
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	11,78	0,00	12,35	0,00	11,78	12,35
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	22,34	20,00	11,64	5,00	2,34	6,64
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	10,86	10,00	10,46	0,00	0,86	10,46
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	29,50	30,00	31,04	30,00	-0,50	1,04
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	40,43	5,00	25,19	30,00	35,43	-4,81
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	73,09	30,00	34,56	5,00	43,09	29,56
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	266,11	135,00	254,57	145,00	131,11	109,57
über 10 Jahre	75,38	60,00	84,94	70,00	15,38	14,94

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	IV 2015				IV 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	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 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	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
keine	-	-	-	-	-	-

	IV 2015	IV 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,28%	99,39%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,31%	98,25%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,45%	51,38%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	3,77	3,29

Stichtag	IV 2015
Referenz	IV 2014

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2015	IV 2014	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV 2015	IV 2014	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	485,27	420,07		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	15,00	15,00	5,08%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	33,05	33,58		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	13,27	14,05		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	493,10	425,90		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. la PfandBG	15,00	15,00	5,08%
gewerblich	38,49	41,80			-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	77,49	68,01	14,18%		546,60	482,70	185,29%
Ein- und Zweifamilienhäuser	347,75	301,26	63,62%				
Mehrfamilienhäuser	67,82	56,59	12,41%				
Bürogebäude	5,75	5,85	1,05%				
Handelsgebäude	2,27	2,75	0,42%				
Industriegebäude	22,96	25,96	4,20%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	7,56	7,28	1,38%				
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	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00