

Stichtag	III 2014
Referenz	III 2013

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		(Verschieb. nach oben)		(Verschieb. nach unten)	
	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	265,00	235,00	299,53	250,57	253,97	210,32	320,30	287,90
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	459,93	335,89	537,61	378,35	463,10	324,22	568,50	426,00
davon gattungsklassische Deckungswerte	444,93	320,89	521,95	362,60	448,07	309,43	552,79	409,94
davon sonstige Deckungswerte	15,00	15,00	15,65	15,75	15,03	14,78	15,71	16,06
Überdeckung in %	73,56%	42,93%	79,48%	50,99%	82,35%	54,16%	77,49%	47,97%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			5,23%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

Laufzeitstruktur III 2014				Laufzeitstruktur III 2013			
Laufzeit	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Überhang	Laufzeit	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Überhang
bis zu sechs Monate	16,72	0,00	16,72	bis einschließlich 1 Jahr	11,44	0,00	11,44
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	9,62	0,00	9,62	über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	19,02	0,00	19,02
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	13,47	0,00	13,47	über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	17,73	5,00	12,73
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	9,94	5,00	4,94	über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	22,41	30,00	-7,59
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	29,33	30,00	-0,67	über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	14,88	25,00	-10,12
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	23,72	25,00	-1,28	über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	177,19	135,00	42,19
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	28,01	10,00	18,01	über 10 Jahre	73,22	40,00	33,22
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	245,70	145,00	100,70				
über 10 Jahre	83,42	50,00	33,42				

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	III 2014				III 2013				
	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	gesetzl. Grenze
§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. 575/2012		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%- Grenze		Summe	
	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013
Bundesrepublik Deutschland	15,00	-	-	-	-	-	15,00	-
<b>Summe</b>	<b>15,00</b>	-	-	-	-	-	<b>15,00</b>	-

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2014	III 2013
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,47%	-
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,11%	-
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,71%	-
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	3,20	-

Stichtag	III 2014
Referenz	III 2013

**IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse** (Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	
--	--

nach Größenklassen III 2014	
bis einschließlich 300 T€	394,28
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	32,45
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	18,19
mehr als 10 Mio.€	-

nach Größenklassen III 2013	
bis einschließlich 300 T€	285,11
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	35,78
mehr als 5 Mio.€	-

nach Nutzungsart (I) in Deutschland		III 2014	III 2013
wohnwirtschaftlich		402,85	295,95
gewerblich		42,08	24,94

nach Nutzungsart (II) in Deutschland III 2014		Anteil am Gesamtbetrag der Deckung
Eigentumswohnungen	64,65	14,06%
Ein- und Zweifamilienhäuser	282,31	61,38%
Mehrfamilienhäuser	55,85	12,14%
Bürogebäude	5,83	1,27%
Handelsgebäude	2,82	0,61%
Industriegebäude	26,36	5,73%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	7,12	1,55%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00%
Bauplätze	-	0,00%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	III 2014	III 2013	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
sonstige Deckungswerte	15,00	15,00	5,66%
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0,00%
davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	0,00%
davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	15,00	15,00	5,66%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>459,93</b>	<b>335,89</b>	<b>173,56%</b>

nach Nutzungsart (II) in Deutschland III 2013		Anteil am Gesamtbetrag der Deckung
Wohnungen	50,18	14,94%
Einfamilienhäuser	191,50	57,01%
Mehrfamilienhäuser	54,23	16,14%
Bürogebäude	2,42	0,72%
Handelsgebäude	2,84	0,84%
Industriegebäude	15,82	4,71%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	3,91	1,16%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00%
Bauplätze	-	0,00%

**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	
	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013
Deutschland	0,00	0,00	0,00	-
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>