

Stichtag	IV 2014
Referenz	IV 2013

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		(Verschieb. nach oben)		(Verschieb. nach unten)	
	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	285,00	250,00	323,60	263,92	273,16	221,96	340,85	303,48
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	482,70	360,26	569,00	402,65	490,64	346,00	592,28	453,66
davon gattungsklassische Deckungswerte	467,70	345,26	553,33	386,85	475,50	331,08	576,58	437,60
davon sonstige Deckungswerte	15,00	15,00	15,67	15,80	15,14	14,92	15,71	16,06
Überdeckung in %	69,37%	44,11%	75,83%	52,56%	79,62%	55,89%	73,77%	49,49%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,84%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

Laufzeitstruktur IV 2014				Laufzeitstruktur IV 2013			
Laufzeit	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Überhang	Laufzeit	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Überhang
bis zu sechs Monate	17,95	0,00	17,95	bis einschließlich 1 Jahr	14,21	0,00	14,21
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	12,35	0,00	12,35	über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	22,30	0,00	22,30
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	11,64	5,00	6,64	über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	16,53	5,00	11,53
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	10,46	0,00	10,46	über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	22,66	30,00	-7,34
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	31,04	30,00	1,04	über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	17,05	30,00	-12,95
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	25,19	30,00	-4,81	über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	191,00	145,00	46,00
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	34,56	5,00	29,56	über 10 Jahre	76,52	40,00	36,52
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	254,57	145,00	109,57				
über 10 Jahre	84,94	70,00	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 2014				IV 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	
	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 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	
	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 2013
keine	-	-	-	-	-	-

	IV 2014	IV 2013
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,39%	-
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,25%	-
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,38%	-
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	3,29	-

Stichtag	IV 2014
Referenz	IV 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 IV 2014	
bis einschließlich 300 T€	420,07
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	33,58
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	14,05
mehr als 10 Mio.€	-

nach Größenklassen IV 2013	
bis einschließlich 300 T€	308,92
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	36,34
mehr als 5 Mio.€	-

nach Nutzungsart (I) in Deutschland		IV 2014	IV 2013
wohnwirtschaftlich		425,90	319,56
gewerblich		41,80	25,71

nach Nutzungsart (II) in Deutschland IV 2014		Anteil am Gesamtbetrag der Deckung	
Eigentumswohnungen	68,01	14,09%	
Ein- und Zweifamilienhäuser	301,26	62,41%	
Mehrfamilienhäuser	56,59	11,72%	
Bürogebäude	5,85	1,21%	
Handelsgebäude	2,75	0,57%	
Industriegebäude	25,96	5,38%	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	7,28	1,51%	
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00%	
Bauplätze	-	0,00%	

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstücksicherheiten.

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV 2014	IV 2013	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
sonstige Deckungswerte	15,00	15,00	5,26%
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	5,26%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>	<b>482,70</b>	<b>360,26</b>	<b>169,37%</b>

nach Nutzungsart (II) in Deutschland IV 2013		Anteil am Gesamtbetrag der Deckung	
Wohnungen	53,45	14,84%	
Einfamilienhäuser	206,43	57,30%	
Mehrfamilienhäuser	59,63	16,55%	
Bürogebäude	2,80	0,78%	
Handelsgebäude	2,19	0,61%	
Industriegebäude	16,44	4,56%	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	4,33	1,20%	
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% Rückstandsbeitrag	
	IV 2014	IV 2013	IV 2014	IV 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>