

Stichtag	I 2015
Referenz	I 2014

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		(Verschieb. nach oben)		(Verschieb. nach unten)	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	285,00	260,00	328,36	281,28	278,24	236,32	339,35	316,89
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	513,95	401,01	609,43	455,68	525,21	391,78	626,05	502,10
davon gattungsklassische Deckungswerte	498,95	386,01	593,72	440,16	510,61	377,06	610,25	486,39
davon sonstige Deckungswerte	15,00	15,00	15,71	15,51	14,60	14,72	15,80	15,71
Überdeckung in %	80,33%	54,24%	85,60%	62,00%	88,76%	65,78%	84,48%	58,45%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			4,78%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

Laufzeitstruktur I 2015				Laufzeitstruktur I 2014			
Laufzeit	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Überhang	Laufzeit	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Überhang
bis zu sechs Monate	14,05	0,00	14,05	bis einschließlich 1 Jahr	21,49	0,00	21,49
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	15,28	0,00	15,28	über 1 Jahr bis einschließlich 2 Jahre	21,28	0,00	21,28
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	11,02	5,00	6,02	über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	27,75	5,00	22,75
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	22,11	0,00	22,11	über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	16,08	30,00	-13,92
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	20,85	30,00	-9,15	über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	19,09	30,00	-10,91
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	29,31	30,00	-0,69	über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	212,36	145,00	67,36
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	49,13	15,00	34,13	über 10 Jahre	82,97	50,00	32,97
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	265,34	135,00	130,34				
über 10 Jahre	86,87	70,00	16,87				

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	I 2015				I 2014				
	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	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
Bundesrepublik Deutschland	15,00	-	-	-	-	-	15,00	-
Summe	15,00	-	-	-	-	-	15,00	-

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

	I 2015	I 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,41%	-
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,25%	-
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,04%	-
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	3,35	-

Stichtag	I 2015
Referenz	I 2014

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 I 2015	
bis einschließlich 300 T€	452,79
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	32,12
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	14,04
mehr als 10 Mio.€	-

nach Größenklassen I 2014	
bis einschließlich 300 T€	338,40
mehr als 300 T€ bis einschließlich 5 Mio.€	47,62
mehr als 5 Mio.€	-

nach Nutzungsart (I) in Deutschland		I 2015	I 2014
wohnwirtschaftlich		457,98	347,59
gewerblich		40,97	38,42

nach Nutzungsart (II) in Deutschland I 2015		Anteil am Gesamtbetrag der Deckung
Eigentumswohnungen	73,45	14,29%
Ein- und Zweifamilienhäuser	324,05	63,05%
Mehrfamilienhäuser	60,44	11,76%
Bürogebäude	5,81	1,13%
Handelsgebäude	2,69	0,52%
Industriegebäude	25,24	4,91%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	7,28	1,42%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00%
Bauplätze	-	0,00%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstücksicherheiten.

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	I 2015	I 2014	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%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	513,95	401,01	180,33%

nach Nutzungsart (II) in Deutschland I 2014		Anteil am Gesamtbetrag der Deckung
Wohnungen	57,27	14,28%
Einfamilienhäuser	223,74	55,79%
Mehrfamilienhäuser	66,54	16,59%
Bürogebäude	5,56	1,39%
Handelsgebäude	3,01	0,75%
Industriegebäude	24,76	6,17%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	5,13	1,28%
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	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
Deutschland	0,00	0,00	0,00	-
Summe	0,00	0,00	0,00	-