

Stichtag	III 2014
Referenz	III 2013

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert*	
	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.204,90	1.273,90	1.344,24	1.395,17	1.294,59	1.341,48
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	3.365,21	3.203,21	3.794,09	3.489,22	3.623,89	3.334,18
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	179,29%	151,45%	182,25%	150,09%	179,92%	148,55%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist bis zu sechs Monate	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	III 2014	III 2013**	III 2014	III 2013**
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	35,00	237,00	183,11	367,81
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	10,00		178,93	
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	173,50	139,23	484,13
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	128,00	10,00	298,57	279,88
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	75,30	103,00	366,89	267,47
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	470,10	75,30	366,79	275,88
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	330,00	675,10	1.396,97	1.259,00
mehr als 10 Jahre	18,00	0,00	256,89	269,04

§28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	III 2014	III 2013
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	65,79	n.b.
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	88,80	n.b.

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

In der Deckung befinden sich keine Derivate.  
 \* Die Berechnung des Risikobarwertes erfolgt auf Basis des dynamischen Verfahrens gem. PfandBarwertV.  
 \*\* Geringerer Detaillierungsgrad in 2013, aggregierte Werte.

II) Zusammensetzung der Deckungsmasse gem. § 12 PfandBG

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2014	III 2013
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	2.738,14	2.570,27
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	255,00	
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	155,58	371,94**
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00
nach Nutzungsart (I)		
wohnwirtschaftlich	2.748,30	2.594,63
gewerblich	400,41	347,59

Kennzahlen	III 2014		III 2013	
	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
§ 28 (1) Nr. 7 PfandBG				
Überschreitung der Begrenzung des § 13 (1)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG	Jahre		Jahre	
Seasoning	4,97		n.b.	
§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG	in %		in %	
durchschn. gew. Beleihungsauslauf	48,63		n.b.	
Anteil am Gesamtumlauf	in Mio. EUR		in Mio. EUR	
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	216,50	17,97%	261,00	20,49%

Land	Stichtag	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zweifamilien- häuser*	Mehrfamilien- häuser*	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertrags-fähige Neubauten sowie Bauplätze	davon Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	III 2014	742,29	1.668,30	337,71	0,00	0,00	0,00	400,41	0,00	0,00	3.148,71
	III 2013	684,76	1.507,69	402,19	0,00	0,00	0,00	347,59	0,00	0,00	2.942,21
<b>Summe</b>	<b>III 2014</b>	<b>742,29</b>	<b>1.668,30</b>	<b>337,71</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>400,41</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.148,71</b>
	<b>III 2013</b>	<b>684,76</b>	<b>1.507,69</b>	<b>402,19</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>347,59</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.942,21</b>

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.  
 \* In 2013 waren Zweifamilienhäuser den Mehrfamilienhäusern zugeordnet.  
 \*\* In 2013 aggregierter Wert mehr als 300 Tsd. € bis zu 10 Mio. €

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerten

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzung überschreiten	III 2014	III 2013
§19 (1) Nr.2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr.3 PfandBG	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
	III 2014	III 2013	Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		III 2014	III 2013	III 2014	III 2013
			III 2014	III 2013	III 2014	III 2013				
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	139,50	0,00	0,00	140,00	45,00	140,00	184,50
Europäische Institutionen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	76,50	76,50	76,50	76,50
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>139,50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>216,50</b>	<b>121,50</b>	<b>216,50</b>	<b>261,00</b>

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag der leistungsgestörten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	III 2014	III 2013	III 2014	III 2013
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>