

Stichtag	IV 2015
Referenz	IV 2014

## I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert*	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.631,90	1.246,90	1.751,01	1.392,32	1.681,34	1.344,11
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	3.554,72	3.455,24	4.004,93	3.917,79	3.793,72	3.742,93
% 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 %	117,83%	177,11%	128,72%	181,39%	125,64%	178,47%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist bis zu sechs Monate	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	III 2014
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	38,00	10,00	181,88	197,92
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	55,00	0,00	153,78	151,40
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	40,00	38,00	174,47	172,12
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	125,80	95,00	383,01	308,40
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	414,60	125,80	311,66	389,64
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	85,00	414,60	351,92	346,26
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	855,50	382,00	1.478,64	1.440,75
mehr als 10 Jahre	18,00	8,00	355,76	268,20

§28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	IV 2015	IV 2014
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	78,53%	68,61%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	88,23%	86,61%

§ 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	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

In der Deckung befinden sich keine Derivate.

\* Die Berechnung des Risikobarwertes erfolgt auf Basis des dynamischen Verfahrens gem. PfandBarwertV.

## II) Zusammensetzung der Deckungsmasse gem. § 12 PfandBG

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2015	IV 2014
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	2.917,94	2.791,16
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	320,48	287,71
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	230,08	159,87
mehr als 10 Mio. €	34,92	0,00

nach Nutzungsart (I)	IV 2015	IV 2014
wohnwirtschaftlich	2.889,89	2.808,22
gewerblich	613,53	430,53

nach Nutzungsart (II)	Stichtag	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zweifamilien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht entragungs-fähige Neubauten sowie Bauplätze	davon Bauplätze	Summe
Land	IV 2015	819,53	1.798,71	271,64	111,81	0,00	0,00	501,72	0,00	0,00	3.503,41
	IV 2014	762,21	1.696,08	349,92	0,00	0,00	0,00	430,53	0,00	0,00	3.238,74
<b>Summe</b>	<b>IV 2015</b>	<b>819,53</b>	<b>1.798,71</b>	<b>271,64</b>	<b>111,81</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>501,72</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.503,41</b>
	<b>IV 2014</b>	<b>762,21</b>	<b>1.696,08</b>	<b>349,92</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>430,53</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.238,74</b>

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

Kennzahlen	IV 2015	IV 2014		
§ 28 (1) Nr. 7 PfandBG in Mio. EUR in % in Mio. EUR in %				
Überschreitung der Begrenzung des § 13 (1)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG Jahre Jahre				
vol.gew. Durchschnitt des Alters der Forderungen	4,78	4,95		
§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG in % in %				
durchschn. gew. Beleihungsauslauf	55,45	48,77		

Anteil am Gesamtumlauf	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Ordentliche Deckung (nominal)	3.503,47	214,69%	3.238,74	259,74%

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerten

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzung überschreiten	IV 2015	IV 2014
§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	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32,25	140,00	32,25	140,00
Europäische Institutionen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19,00	76,50	19,00	76,50
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>51,25</b>	<b>216,50</b>	<b>51,25</b>	<b>216,50</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	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
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>

## V) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren	0,00	0,00	0,00	0,00
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	0,00	0,00	0,00	0,00
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	0,00	0,00	0,00	0,00
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen	0,00	0,00	0,00	0,00