

Stichtag	I 2015
Referenz	I 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*	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.161,90	1.184,90	1.296,60	1.300,79	1.247,99	1.248,82
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	3.502,84	3.213,97	3.982,37	3.526,83	3.807,65	3.375,85
% 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 %	201,48%	171,24%	207,14%	171,13%	205,10%	170,32%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	I 2015	I 2014**	I 2015	I 2014**
bis zu sechs Monate	35,00		190,97	
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	10,00	168,50	197,21	357,00
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00		148,50	
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	63,00	45,00	180,00	448,87
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	70,00	63,00	325,82	286,67
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	444,80	70,00	410,54	297,25
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	110,60	444,80	383,08	315,61
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	420,50	375,60	1.398,38	1.261,29
mehr als 10 Jahre	8,00	18,00	268,35	247,29

§28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	I 2015	I 2014
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	71,74	n.b.
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	83,48	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	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

In der Deckung befinden sich keine Derivate.

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

\*\* Geringerer Detaillierungsgrad in I 2014, aggregierte Werte.

II) Zusammensetzung der Deckungsmasse gem. § 12 PfandBG

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2015	I 2014
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	2.843,59	2.636,57
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	292,47	
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	150,28	361,40**
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00
nach Nutzungsart (I)		
wohnwirtschaftlich	2.858,07	2.654,34
gewerblich	428,27	343,63

Kennzahlen	I 2015		I 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	
Seasoning	4,94		n.b.	
§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG	in %	in %		
durchschn. gew. Beteiligungsauslauf	48,82	n.b.		
Anteil am Gesamtumlauf	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Ordentliche Deckung (nominal)	3.286,33	282,84%	2.997,98	253,02%

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 ertrags- fähige Neubauten sowie Bauplätze	davon Bauplätze	Summe
Land	I 2015	782,43	1.726,37	349,26	0,00	0,00	0,00	428,27	0,00	0,00	3.286,33
	I 2014	710,14	1.545,74	398,47	0,00	0,00	0,00	343,63	0,00	0,00	2.997,98
Summe	I 2015	782,43	1.726,37	349,26	0,00	0,00	0,00	428,27	0,00	0,00	3.286,33
	I 2014	710,14	1.545,74	398,47	0,00	0,00	0,00	343,63	0,00	0,00	2.997,98

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

\* In I 2014 waren Zweifamilienhäuser noch den Mehrfamilienhäusern zugeordnet.

\*\* In I 2014 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	I 2015	I 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	
	I 2015	I 2014	Gesamt		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
			I 2015	I 2014	I 2015	I 2014				
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	94,50	0,00	0,00	140,00	45,00	140,00	139,50
Europäische Institutionen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	76,50	76,50	76,50	76,50
Summe	0,00	0,00	0,00	94,50	0,00	0,00	216,50	121,50	216,50	216,00

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	
	I 2015	I 2014	I 2015	I 2014
keine	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00