

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert (Zinsanstieg)*		Risikobarwert (Zinsrückgang)*	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	312,20	312,20	340,71	345,10	299,61	296,86	351,66	358,19
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	867,35	614,39	987,37	717,59	869,37	632,72	1.025,63	740,96
davon gattungsklassische Deckungswerte	858,85	605,89	978,83	709,04	860,92	624,29	1.017,09	732,40
davon sonstige Deckungswerte	8,50	8,50	8,54	8,55	8,46	8,43	8,54	8,56
Überdeckung in %	177,82%	96,79%	189,80%	107,94%	190,16%	113,14%	191,66%	106,86%
Sichernde Überdeckung (§ 4 Abs. 1 PfandBG) in %			2,51%					

*Der Risikobarwert wird nach statischem Verfahren gem. Pfandbrief-Barwertverordnung ermittelt (Zinskurve + / - 250 BP).

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

(Angaben in Mio. Euro)

	IV 2015			IV 2014		
	Deckung	Pfandbriefe	Überhang	Deckung	Pfandbriefe	Überhang
bis zu sechs Monate	103,71	-	103,71	65,85	-	65,85
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	24,87	5,00	19,87	16,25	-	16,25
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	23,77	50,00	- 26,23	22,55	-	22,55
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	20,38	-	20,38	23,52	5,00	18,52
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	55,63	5,00	50,63	36,62	50,00	- 13,38
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	81,09	25,00	56,09	42,90	5,00	37,90
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	83,49	20,00	63,49	58,53	25,00	33,53
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	383,10	175,90	207,20	295,24	195,90	99,34
über 10 Jahre	91,31	31,30	60,01	52,94	31,30	21,64

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

	IV 2015	IV 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	90,84%	89,79%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	55,33%	51,67%
Volumengew. Ø der seit Kreditvergabe verstrichenen Lfz.	4,77	4,57
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen das Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)*	-	-

*Zum Stichtag / Referenzstichtag befanden sich keine ausländischen Grundstücksicherheiten in Deckung.

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

Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3	IV 2015				IV 2014			
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen*		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Gesamt	
	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014	IV 2015	IV 2014
Bundesrepublik Deutschland	-	7,00	-	-	7,00	-	7,00	7,00
Spanien	-	1,50	-	-	1,50	-	1,50	1,50
Gesamt	-	8,50	-	-	8,50	-	8,50	8,50

* i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013

** In der Tabelle "Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3" werden nur Deckungswerte ausgewiesen, die auf die gesetzlichen Grenzwerte der weiteren Deckung anzurechnen sind. In der Tabelle "Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung" erfolgt der Ausweis inklusive der Deckungswerte, die zum Zwecke der sichernden Überdeckung und zur Liquiditätssicherung gehalten werden. Diese sind nicht auf die gesetzlichen Grenzen anzurechnen.

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Nach Größenklassen	IV 2015	IV 2014
bis einschließlich 300 T€	414,74	291,64
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	154,87	111,02
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	289,24	203,23
mehr als 10 Mio.€	-	-

Nach Nutzungsart (I) in Deutschland	IV 2015	IV 2014
wohnwirtschaftlich	536,28	354,20
gewerblich	322,57	251,69

Nach Nutzungsart (II) in Deutschland	IV 2015	Anteil am Pfandbriefumlauf	IV 2014	Anteil am Pfandbriefumlauf
Eigentumswohnungen	48,31	5,57%	24,20	3,94%
Ein- und Zweifamilienhäuser	322,26	37,15%	226,02	36,79%
Mehrfamilienhäuser	165,70	19,10%	103,95	16,92%
Bürogebäude	51,35	5,92%	34,91	5,68%
Handelsgebäude	45,35	5,23%	30,38	4,95%
Industriegebäude	57,43	6,62%	37,66	6,13%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	167,86	19,35%	148,17	24,12%
unfertige / nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00%	-	0,00%
Bauplätze	0,57	0,07%	0,60	0,10%

Weitere Deckungswerte	IV 2015	Anteil am Pfandbriefumlauf	IV 2014	Anteil am Pfandbriefumlauf
Gesamt	8,50	2,72%	8,50	2,72%
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	-	-
davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	-	-
davon höchste Geldforderung gegen KI	-	-	-	-
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	-	-
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	8,50	2,72%	8,50	2,72%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1 a PfandBG	-	-	-	-
Summe gattungsklassische und sonstige Deckungswerte	867,35	277,82%	614,39	196,79%

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 zu rückständigen Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

	IV 2015	IV 2014
Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen	-	-
Forderungen mit mindestens 5 % Rückstandsbeitrag	-	-