

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert (Zinsanstieg)*		Risikobarwert (Zinsrückgang)*	
	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	312,20	312,20	341,10	340,58	298,21	291,44	352,93	359,45
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	818,74	557,13	936,70	646,72	825,96	570,53	971,50	674,95
davon gattungsklassische Deckungswerte	810,24	549,63	928,16	639,18	817,51	563,00	962,95	667,40
davon sonstige Deckungswerte	8,50	7,50	8,55	7,55	8,45	7,53	8,55	7,55
Überdeckung in %	162,25%	78,45%	174,62%	89,89%	176,98%	95,76%	175,27%	87,77%
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)

	III 2015			III 2014		
	Deckung	Pfandbriefe	Überhang	Deckung	Pfandbriefe	Überhang
bis zu sechs Monate	96,98	-	96,98	59,29	-	59,29
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	25,57	-	25,57	8,64	-	8,64
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	28,74	5,00	23,74	20,80	-	20,80
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	16,07	50,00	33,93	23,19	-	23,19
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	51,54	-	51,54	36,14	55,00	18,86
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	77,27	30,00	47,27	34,89	-	34,89
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	71,40	20,00	51,40	56,63	30,00	26,63
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	371,87	175,90	195,97	273,11	195,90	77,21
über 10 Jahre	79,31	31,30	48,01	44,43	31,30	13,13

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

(Angaben in Mio. Euro)

	III 2015	III 2014
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	90,91%	89,78%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	55,58%	51,71%
Volumengew. Ø der seit Kreditvergabe verstrichenen Lfz.	4,71	4,40
Überschreitungsbeitrag 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	
	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014
keine	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3	III 2015				III 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	
	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014	III 2015	III 2014
Bundesrepublik Deutschland	-	7,50	-	-	7,00	-	7,00	7,50
Spanien	-	-	-	-	1,50	-	1,50	-
Gesamt	-	7,50	-	-	8,50	-	8,50	7,50

* 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	III 2015	III 2014
bis einschließlich 300 T€	386,22	248,10
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	142,93	102,73
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	281,08	198,80
mehr als 10 Mio.€	-	-

Nach Nutzungsart (I) in Deutschland	III 2015	III 2014
wohnwirtschaftlich	488,66	307,42
gewerblich	321,58	242,21

Nach Nutzungsart (II) in Deutschland	III 2015	Anteil am Pfandbriefumlauf	III 2014	Anteil am Pfandbriefumlauf
Eigentumswohnungen	42,30	5,17%	18,59	3,34%
Ein- und Zweifamilienhäuser	303,11	37,02%	192,94	34,63%
Mehrfamilienhäuser	143,24	17,50%	95,89	17,21%
Bürogebäude	46,04	5,62%	34,41	6,18%
Handelsgebäude	39,22	4,79%	28,59	5,13%
Industriegebäude	60,97	7,45%	30,95	5,55%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	174,77	21,35%	148,27	26,61%
unfertige / nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00%	-	0,00%
Bauplätze	0,57	0,07%	-	0,00%

Weitere Deckungswerte	III 2015	Anteil am Pfandbriefumlauf	III 2014	Anteil am Pfandbriefumlauf
Gesamt	8,50	2,72%	7,50	2,40%
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%	7,50	2,40%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1 a PfandBG	-	-	-	-
Summe gattungsklassische und sonstige Deckungswerte	818,74	262,25%	557,13	178,45%

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

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

(Angaben in Mio. Euro)

	III 2015	III 2014
Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen	-	-
Forderungen mit mindestens 5 % Rückstandsbetrag	-	-