

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 31.12.2014 |
| Referenz | 31.12.2013 |

I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag (Angaben in Mio. Euro)

| | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben) | | Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten) | |
|--|------------|------------|------------|------------|--|------------|---|------------|
| | 31.12.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs | 175,00 | 115,00 | 193,83 | 117,71 | 159,52 | 96,20 | 204,27 | 138,19 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmasse | 228,23 | 147,07 | 259,50 | 160,24 | 226,54 | 139,30 | 267,98 | 176,82 |
| davon gattungsklassische Deckungswerte | 208,23 | 137,07 | 238,05 | 149,44 | 208,28 | 129,72 | 245,60 | 165,32 |
| davon sonstige Deckungswerte | 20,00 | 10,00 | 21,45 | 10,80 | 18,25 | 9,57 | 22,37 | 11,50 |
| Überdeckung in % | 30,42% | 27,89% | 33,88% | 36,13% | 42,01% | 44,80% | 31,19% | 27,95% |
| Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in % | | | 11,07% | 9,18% | | | | |

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

| | Deckungsmasse | | Pfandbriefumlauf | | Überhang | |
|--------------------------------------|---------------|------------|------------------|------------|------------|------------|
| | 31.12.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
| bis zu 6 Monate | 8,89 | | - | - | 8,89 | |
| mehr als 6 Monate bis zu 12 Monaten | 6,96 | 7,57 | - | - | 6,96 | 7,57 |
| mehr als 12 Monate bis zu 18 Monaten | 11,86 | | - | - | 11,86 | |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 5,14 | 8,05 | - | - | 5,14 | 8,05 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 13,53 | 7,93 | - | - | 13,53 | 7,93 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 9,94 | 8,86 | - | - | 9,94 | 8,86 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 19,67 | 6,61 | - | - | 19,67 | 6,61 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 137,26 | 100,32 | 175,00 | 115,00 | -37,74 | -14,68 |
| über 10 Jahre | 14,98 | 7,73 | - | - | 14,98 | 7,73 |

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse) (Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

| Weitere Deckung nach | 31.12.2014 | | | | 31.12.2013 | | | | gesetzl. Grenze |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | Nominalwert brutto | davon nicht anrechenbar | Nominalwert netto | Anteil am Umlauf | |
| §19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,00% |
| §19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG | - | - | - | - | - | - | - | - | 20,00% |

| Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung *) | §19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze | | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | | §19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze | | Summe | |
|---|--|--------------|---|------------|--------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| | 31.12.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
| Bundesrepublik Deutschland | 10,00 | - | - | - | - | - | 10,00 | - |
| Luxemburg | 10,00 | 10,00 | - | - | - | - | 10,00 | 10,00 |
| Summe | 20,00 | 10,00 | - | - | - | - | 20,00 | 10,00 |

*) Die Tabelle enthält Nominalwerte der weiteren Deckungswerte inklusive der sichernden Überdeckung und der Liquiditätssicherung.

| Nettobarwert je Fremdwährung | Barwert der Deckungsmassen | | Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Nettobarwert in Fremdwährung | |
|------------------------------|----------------------------|------------|-------------------------------|------------|------------------------------|------------|
| | 31.12.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
| keine | - | - | - | - | - | - |

| | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|--|------------|------------|
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte | 98,93% | n.v. |
| Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | n.v. |
| Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf | 48,94% | n.v. |
| Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG) | - | n.v. |
| volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit (in Jahren) | 3,81 | n.v. |

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

| Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | | Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse | Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung) | 31.12.2014 | | 31.12.2013 | | Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs |
|--|------------|--|------------|--|--|---|------------|--|------------|--|--|
| | | | | | | | | | | | |

| nach Größenklassen | | |
|--|--------|--------|
| bis einschließlich 300 T€ | 156,36 | 115,90 |
| mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€ | 22,39 | 21,17 |
| mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€ | 29,48 | |
| mehr als 10 Mio.€ | - | - |

| nach Nutzungsart (I) in Deutschland | | |
|-------------------------------------|--------|--------|
| wohnwirtschaftlich | 164,35 | 120,79 |
| gewerblich | 43,88 | 16,28 |

| nach Nutzungsart (II) in Deutschland | | | |
|--|-------|-------|--------|
| Eigentumswohnungen | 63,27 | 52,33 | 27,72% |
| Ein- und Zweifamilienhäuser | 83,82 | 68,46 | 36,73% |
| Mehrfamilienhäuser | 17,25 | | 7,56% |
| Bürogebäude | 9,74 | 1,33 | 4,27% |
| Handelsgebäude | 0,10 | 0,35 | 0,04% |
| Industriegebäude | 21,05 | 3,12 | 9,22% |
| sonstige gewerblich genutzte Gebäude | 13,00 | 11,49 | 5,69% |
| unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | - | - | 0,00% |
| Bauplätze | - | - | 0,00% |

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstücksicherheiten.

| sonstige Deckungswerte | | | |
|--|---------------|---------------|----------------|
| weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto | 20,00 | 10,00 | 11,43% |
| davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG | - | - | 0,00% |
| davon höchste Geldforderung geg. KI | - | - | 0,00% |
| Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG | - | - | 0,00% |
| Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet) | 20,00 | 10,00 | 11,43% |
| Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG | - | - | 0,00% |
| Summe gattungsklassische und weitere Deckung | 228,23 | 147,07 | 130,42% |

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2 (Angaben in Mio. Euro)

| Länder | Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen | | Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag | |
|--------------|--|------------|---|-------------|
| | 31.12.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
| keine | 0,00 | - | 0,00 | n.v. |
| Summe | 0,00 | - | 0,00 | n.v. |

Durch die Änderung des Pfandbriefgesetzes ist ein Vorjahresvergleich nicht mehr bei allen Kennzahlen möglich, teilweise konnten einzelne Angaben des Vorjahres zusammengefasst werden.