

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2016
Referenz	III 2015

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)	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	3.282,00	3.307,24	3.814,39	3.682,60	3.174,59	3.032,06	3.902,95	3.972,96
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	4.232,65	4.329,68	4.825,25	4.840,68	4.296,98	4.348,44	4.847,47	4.971,41
davon gattungsklassische Deckungswerte	4.021,15	3.899,68	4.597,49	4.383,75	4.085,53	3.924,47	4.621,04	4.511,30
davon weitere Deckungswerte	211,50	430,00	227,75	456,93	211,45	423,98	226,43	460,11
Überdeckung in %	28,97%	30,92%	26,50%	31,45%	35,36%	43,42%	24,20%	25,13%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			2,80%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2016		Laufzeitstruktur III 2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2016	III 2015
bis zu sechs Monate	295,45	26,00	380,14	11,00	269,45	369,14
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	177,95	20,00	130,37	36,50	157,95	93,87
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	183,48	69,00	181,62	26,00	114,48	155,62
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	191,51	27,00	190,80	20,00	164,51	170,80
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	504,80	267,30	441,38	96,00	237,50	345,38
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	449,10	540,55	549,85	267,30	- 91,45	282,55
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	418,50	38,50	487,97	539,00	380,00	-51,03
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	1.548,18	1.489,25	1.554,42	1.512,75	58,93	41,67
über 10 Jahre	463,67	804,40	413,13	798,69	- 340,73	-385,56

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) nach statischem 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	III 2016				III 2015				gesetzl. Grenze
	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	104,00	-	104,00	3,17%	250,50	-	250,50	7,57%	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	10,00	-	10,00	0,30%	70,00	-	70,00	2,12%	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	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
Bundesrepublik Deutschland	14,00	52,00	-	-	111,50	221,50	111,50	221,50
Finnland	90,00	147,50	-	-	90,00	147,50	90,00	147,50
Polen	-	-	-	-	10,00	10,00	10,00	10,00
Dänemark	-	31,00	-	-	-	31,00	-	31,00
Frankreich inkl. Monaco	-	20,00	-	-	-	20,00	-	20,00
Summe	104,00	250,50	-	-	211,50	430,00	211,50	430,00

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2016	III 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	91,13%	87,49%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,39%	99,09%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	51,95%	52,36%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,73	5,46

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2016	III 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	III 2016	III 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
--	----------	----------	--	---	----------	----------	--

nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	2.195,06	1.960,13	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	937,43	880,20	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	812,44	909,04	
mehr als 10 Mio.€	76,21	150,31	

nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	3.132,53	2.961,55	
gewerblich	888,62	938,13	

nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	644,60	579,02	15,23%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.118,25	984,77	26,42%
Mehrfamilienhäuser	1.341,57	1.370,40	31,70%
Bürogebäude	207,27	222,51	4,90%
Handelsgebäude	200,28	180,57	4,73%
Industriegebäude	446,78	478,57	10,56%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	34,29	56,47	0,81%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	12,82	5,82	0,30%
Bauplätze	15,28	21,54	0,36%

sonstige Deckungswerte	211,50	430,00	6,44%
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	114,00	320,50	3,47%
davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	104,00	250,50	3,17%
davon höchste Geldforderung geg. KI	65,00	65,00	1,98%
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	114,00	70,00	3,47%
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	97,50	109,50	2,97%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	4.232,65	4.329,68	128,97%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

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% Rückstandsbetrag	
	III 2016	III 2015	III 2016	III 2015
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-