

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	II 2016
Referenz	II 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)	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	3.303,32	3.313,06	3.813,83	3.605,21	3.159,22	2.962,65	3.940,53	3.980,61
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	4.153,20	4.673,51	4.731,92	5.198,77	4.214,14	4.695,86	4.775,39	5.382,56
davon gattungsklassische Deckungswerte	3.941,70	4.591,01	4.503,25	5.109,39	4.003,11	4.613,91	4.547,80	5.291,43
davon weitere Deckungswerte	211,50	82,50	228,68	89,37	211,04	81,95	227,59	91,13
Überdeckung in %	25,73%	41,06%	24,07%	44,20%	33,39%	58,50%	21,19%	35,22%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			2,81%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2016		Laufzeitstruktur II 2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2016	II 2015
bis zu sechs Monate	287,28	32,50	411,13	21,00	254,78	390,13
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	159,96	10,00	223,85	40,00	149,96	183,85
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	135,09	31,00	211,95	32,50	104,09	179,45
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	188,73	75,00	223,64	10,00	113,73	213,64
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	540,04	261,80	537,66	106,00	278,24	431,66
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	451,79	544,50	525,07	261,80	- 92,71	263,27
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	424,00	30,05	415,38	544,50	393,95	-129,12
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	1.533,94	1.499,25	1.662,67	1.397,00	34,69	265,67
über 10 Jahre	432,38	819,22	462,15	900,26	- 386,84	-438,11

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	II 2016				II 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	3,15%	-	-	-	-	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	10,00	-	10,00	0,30%	82,50	-	82,50	2,49%	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	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
Bundesrepublik Deutschland	14,00	-	-	-	111,50	72,50	111,50	72,50
Finnland	90,00	-	-	-	90,00	-	90,00	-
Polen	-	-	-	-	10,00	10,00	10,00	10,00
Summe	104,00	-	-	-	211,50	82,50	211,50	82,50

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

	II 2016	II 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	91,11%	86,00%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,39%	99,09%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,01%	52,44%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,65	6,33

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2016	II 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	II 2016	II 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	2.126,32	2.346,53		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	211,50	82,50	6,40%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	925,47	1.013,19		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	114,00	-	3,45%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	813,46	1.069,46		davon höchste Geldforderung geg. KI	104,00	-	3,15%
mehr als 10 Mio.€	76,45	161,82		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	65,00	-	1,97%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	3.070,26	3.438,85		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	114,00	-	3,45%
gewerblich	871,44	1.152,15			97,50	82,50	2,95%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	627,71	686,38	15,11%		4.153,22	4.673,51	125,73%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.075,85	1.149,93	25,90%				
Mehrfamilienhäuser	1.338,58	1.569,36	32,23%				
Bürogebäude	197,75	290,34	4,76%				
Handelsgebäude	195,32	203,30	4,70%				
Industriegebäude	446,23	639,10	10,74%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	32,14	19,42	0,77%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	12,27	10,45	0,30%				
Bauplätze	15,85	22,74	0,38%				

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	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-