

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	IV 2016
Referenz	IV 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)	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	3.258,23	3.307,96	3.691,27	3.666,77	3.091,99	3.035,52	3.867,37	3.963,07
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	4.343,58	4.255,03	4.868,05	4.769,76	4.337,46	4.270,26	4.957,87	4.914,64
davon gattungsklassische Deckungswerte	4.132,08	3.995,53	4.641,06	4.488,34	4.125,40	4.012,44	4.731,43	4.631,32
davon weitere Deckungswerte	211,50	259,50	226,99	281,41	212,06	257,82	226,43	283,31
Überdeckung in %	33,31%	28,63%	31,88%	30,08%	40,28%	40,68%	28,20%	24,01%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			2,88%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2016		Laufzeitstruktur IV 2015		Überhang	
	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	Deckungs-masse	Pfandbrief-umlauf	IV 2016	IV 2015
bis zu sechs Monate	315,09	10,00	313,87	40,00	305,09	273,87
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	178,29	31,00	148,74	32,50	147,29	116,24
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	178,80	75,00	173,57	10,00	103,80	163,57
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	230,92	-	214,17	31,00	230,92	183,17
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	490,01	267,30	430,89	75,00	222,71	355,89
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	456,63	550,55	522,42	267,30	- 93,92	255,12
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	445,36	60,50	475,04	550,55	384,86	-75,51
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	1.571,66	1.457,25	1.563,00	1.502,75	114,41	60,25
über 10 Jahre	476,82	806,63	413,34	798,86	- 329,81	-385,52

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	IV 2016				IV 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	3,19%	152,00	-	152,00	4,59%	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	10,00	-	10,00	0,31%	10,00	-	10,00	0,30%	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	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
Bundesrepublik Deutschland	14,00	47,00	-	-	111,50	144,50	111,50	144,50
Finnland	90,00	105,00	-	-	90,00	105,00	90,00	105,00
Polen	-	-	-	-	10,00	10,00	10,00	10,00
Summe	104,00	152,00	-	-	211,50	259,50	211,50	259,50

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

	IV 2016	IV 2015
	Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	91,38%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,54%	99,09%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,02%	52,05%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe	5,71	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	IV 2016	IV 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV 2016	IV 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
--	---------	---------	--	---	---------	---------	--

nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	2.244,28	2.043,55	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	961,74	915,11	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	850,08	890,97	
mehr als 10 Mio.€	75,98	145,91	

nach Nutzungsart (I) in Deutschland		
wohnwirtschaftlich	3.191,49	3.039,65
gewerblich	940,59	955,89

nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	667,94	603,10	15,38%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.152,98	1.024,87	26,54%
Mehrfamilienhäuser	1.344,47	1.384,56	31,00%
Bürogebäude	255,06	211,18	2,97%
Handelsgebäude	203,82	208,70	1,01%
Industriegebäude	443,03	502,79	15,28%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	38,68	33,22	2,34%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	9,47	10,06	0,22%
Bauplätze	16,63	17,07	0,38%

sonstige Deckungswerte	211,50	259,50	6,49%
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	114,00	162,00	3,50%
davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	104,00	152,00	3,19%
davon höchste Geldforderung geg. KI	65,00	65,00	1,99%
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	114,00	10,00	3,50%
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	97,50	97,50	2,99%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	4.343,58	4.255,03	133,31%

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	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-

VI) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungs- verfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren	-	÷	-	÷
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	-	÷	-	÷
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	-	÷	-	÷
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen	-	÷	-	÷