

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	II 2017
Referenz	II 2016

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 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	3.250,59	3.303,32	3.591,99	3.813,83	3.046,35	3.159,22	3.810,61	3.940,53
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	4.433,17	4.153,20	4.872,02	4.731,92	4.337,64	4.214,14	5.017,34	4.775,39
davon gattungsklassische Deckungswerte	4.226,67	3.941,70	4.653,37	4.503,25	4.131,28	4.003,11	4.798,84	4.547,80
davon weitere Deckungswerte	206,50	211,50	218,65	228,68	206,36	211,04	218,50	227,59
Überdeckung in %	36,38%	25,73%	35,64%	24,07%	42,39%	33,39%	31,67%	21,19%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			2,92%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2017		Laufzeitstruktur II 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2017	II 2016
bis zu sechs Monate	531,18	31,00	287,28	32,50	500,18	254,78
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	160,98	75,00	159,96	10,00	85,98	149,96
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	193,90	-	135,09	31,00	193,90	104,09
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	257,64	241,60	188,73	75,00	16,04	113,73
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	417,94	564,70	540,04	261,80	- 146,76	278,24
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	419,25	30,05	451,79	544,50	389,20	-92,71
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	417,54	562,00	424,00	30,05	- 144,46	393,95
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	1.577,91	942,25	1.533,94	1.499,25	635,66	34,69
über 10 Jahre	456,84	803,99	432,38	819,22	- 347,15	-386,84

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 2017				II 2016				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	99,00	-	99,00	3,05%	104,00	-	104,00	3,15%	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	
	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016
Bundesrepublik Deutschland	9,00	14,00	-	-	106,50	111,50	106,50	111,50
Finnland	90,00	90,00	-	-	90,00	90,00	90,00	90,00
Polen	-	-	-	-	10,00	10,00	10,00	10,00
Summe	99,00	104,00	-	-	206,50	211,50	206,50	211,50

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016	II 2017	II 2016
keine	-	-	-	-	-	-

	II 2017	II 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	91,83%	91,11%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,54%	99,39%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,02%	52,01%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,81	5,65

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2017	II 2016	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	II 2017	II 2016	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	2.338,97	2.126,32		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	206,50	211,50	6,35%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	987,98	925,47		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	109,00	114,00	3,35%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	810,28	813,46		davon höchste Geldforderung geg. KI	99,00	104,00	3,05%
mehr als 10 Mio.€	89,43	76,45		davon höchste Geldforderung geg. KI	65,00	65,00	2,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG			
wohnwirtschaftlich	3.276,96	3.070,26		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	109,00	114,00	3,35%
gewerblich	949,70	871,44		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	97,50	97,50	3,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	708,36	627,71	15,98%		4.433,17	4.153,22	136,38%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.209,85	1.075,85	27,29%				
Mehrfamilienhäuser	1.340,95	1.338,58	30,25%				
Bürogebäude	252,39	197,75	5,69%				
Handelsgebäude	210,03	195,32	4,74%				
Industriegebäude	450,48	446,23	10,16%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	36,80	32,14	0,83%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0,62	12,27	0,01%				
Bauplätze	17,18	15,85	0,39%				

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 2017	II 2016	II 2017	II 2016
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-