

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2017
Referenz	III 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)	
	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	3.246,78	3.282,00	3.590,67	3.814,39	3.056,52	3.174,59	3.803,50	3.902,95
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	4.490,74	4.232,65	4.933,66	4.825,25	4.386,17	4.296,98	5.083,81	4.847,47
davon gattungsklassische Deckungswerte	4.393,24	4.021,15	4.829,22	4.597,49	4.288,16	4.085,53	4.979,54	4.621,04
davon weitere Deckungswerte	97,50	211,50	104,43	227,75	98,00	211,45	104,28	226,43
Überdeckung in %	38,32%	28,97%	37,40%	26,50%	43,50%	35,36%	33,66%	24,20%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			2,91%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2017		Laufzeitstruktur III 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2017	III 2016
bis zu sechs Monate	543,75	69,00	295,45	26,00	474,75	269,45
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	198,95	27,00	177,95	20,00	171,95	157,95
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	206,42	20,00	183,48	69,00	186,42	114,48
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	197,42	245,30	191,51	27,00	- 49,88	164,51
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	399,77	541,00	504,80	267,30	- 140,78	237,50
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	400,10	40,05	449,10	540,55	361,60	-91,45
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	442,48	572,00	418,50	38,50	- 129,52	380,00
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	1.604,85	925,25	1.548,18	1.489,25	679,60	58,93
über 10 Jahre	497,01	807,18	463,67	804,40	- 310,17	-340,73

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 2017				III 2016				
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	gesetzl. Grenze
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	104,00	-	104,00	3,17%	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	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	
	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
Bundesrepublik Deutschland	-	14,00	-	-	87,50	111,50	87,50	111,50
Finnland	-	90,00	-	-	-	90,00	-	90,00
Polen	-	-	-	-	10,00	10,00	10,00	10,00
Summe	-	104,00	-	-	97,50	211,50	97,50	211,50

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

	III 2017	III 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	91,15%	91,13%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,54%	99,39%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,25%	51,95%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit	5,82	5,73

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2017	III 2016	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2017	III 2016	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	2.414,30	2.195,06			97,50	211,50	3,00%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	1.011,79	937,43		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	114,00	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	878,06	812,44		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	104,00	0,00%
mehr als 10 Mio.€	89,10	76,21		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	65,00	0,00%
				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	114,00	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland							
wohnwirtschaftlich	3.372,30	3.132,53		Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	97,50	97,50	3,00%
gewerblich	1.020,94	888,62		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	725,91	644,60	16,16%	Summe gattungsklassische und weitere Deckung	4.490,83	4.232,65	138,32%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.256,77	1.118,25	27,99%				
Mehrfamilienhäuser	1.374,88	1.341,57	30,62%				
Bürogebäude	300,87	207,27	6,70%				
Handelsgebäude	213,06	200,28	4,74%				
Industriegebäude	471,46	446,78	10,50%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	35,56	34,29	0,79%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0,62	12,82	0,01%				
Bauplätze	14,13	15,28	0,31%				

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	
	III 2017	III 2016	III 2017	III 2016
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-