

Report zum Hypothekendarlehenlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2018
Referenz	I 2017

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)	
	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	3.173,58	3.260,41	3.508,85	3.658,43	3.007,17	3.087,79	4.169,53	3.855,11
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	4.849,44	4.446,98	5.287,80	4.926,68	4.699,45	4.389,03	6.035,20	5.044,93
davon gattungsklassische Deckungswerte	4.751,94	4.235,48	5.184,48	4.701,90	4.601,33	4.177,84	5.926,29	4.820,35
davon weitere Deckungswerte	97,50	211,50	103,32	224,79	98,12	211,19	108,92	224,57
Überdeckung in %	52,81%	36,40%	50,70%	34,67%	56,28%	42,14%	44,75%	30,86%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,94%					

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

	Laufzeitstruktur I 2018		Laufzeitstruktur I 2017		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2018	I 2017
bis zu sechs Monate	346,31	27,00	569,71	20,00	319,31	549,71
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	263,95	20,00	154,78	69,00	243,95	85,78
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	221,89	245,30	188,83	27,00	- 23,41	161,83
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	245,25	19,00	230,06	20,00	226,25	210,06
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	469,80	547,00	456,92	264,30	- 77,20	192,62
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	474,63	35,50	420,34	548,55	439,13	-128,21
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	441,57	625,00	421,03	45,50	- 183,43	375,53
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	1.761,60	840,25	1.558,16	1.457,25	921,35	100,91
über 10 Jahre	624,43	814,53	447,16	808,81	- 190,10	-361,65

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	I 2018				I 2017				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	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-	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	
	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017
Bundesrepublik Deutschland	-	14,00	-	-	87,50	111,50	87,50	125,50
Finnland	-	90,00	-	-	-	90,00	-	180,00
Polen	-	-	-	-	10,00	10,00	10,00	10,00
Summe	-	104,00	-	-	97,50	211,50	97,50	315,50

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2018	I 2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	90,74%	91,40%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,53%	99,54%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,45%	52,17%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,36	5,76

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2018	I 2017	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2018	I 2017	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
------------------------------------------------------	--------	--------	------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------	--------	--------	----------------------------------------------------

nach Größenklassen			
bis einschließlich 300 T€	2.543,50	2.318,49	
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	1.074,68	980,50	
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	1.000,07	846,73	
mehr als 10 Mio.€	133,69	89,76	

nach Nutzungsart (I) in Deutschland			
wohnwirtschaftlich	3.671,35	3.294,06	
gewerblich	1.080,59	941,41	

nach Nutzungsart (II) in Deutschland			
Eigentumswohnungen	802,51	694,89	16,55%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.344,42	1.191,46	27,72%
Mehrfamilienhäuser	1.508,54	1.390,84	31,11%
Bürogebäude	364,94	252,43	7,53%
Handelsgebäude	258,94	209,09	5,34%
Industriegebäude	444,89	441,71	9,17%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	11,82	38,18	0,24%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	13,77	0,62	0,28%
Bauplätze	2,10	16,25	0,04%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

weitere Deckungswerte	97,50	211,50	3,07%
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	114,00	0,00%
davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	104,00	0,00%
davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	65,00	0,00%
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	114,00	0,00%
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	97,50	97,50	3,07%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	4.849,44	4.446,98	152,81%

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	
	I 2018	I 2017	I 2018	I 2017
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-