

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf
ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2017
Referenz	I 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)	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	3.260,41	3.333,14	3.658,43	3.833,01	3.087,79	3.171,18	3.855,11	4.001,70
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	4.446,98	4.200,96	4.926,68	4.779,06	4.389,03	4.260,31	5.044,93	4.846,25
davon gattungsklassische Deckungswerte	4.235,48	3.989,46	4.701,90	4.549,96	4.177,84	4.050,09	4.820,35	4.617,59
davon weitere Deckungswerte	211,50	211,50	224,79	229,10	211,19	210,22	224,57	228,66
Überdeckung in %	36,40%	26,04%	34,67%	24,68%	42,14%	34,34%	30,86%	21,11%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. 1 PfandBG in %			2,87%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2017		Laufzeitstruktur I 2016		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2017	I 2016
bis zu sechs Monate	569,71	20,00	269,56	36,50	549,71	233,06
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	154,78	69,00	158,87	26,00	85,78	132,87
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	188,83	27,00	147,54	20,00	161,83	127,54
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	230,06	20,00	203,83	69,00	210,06	134,83
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	456,92	264,30	511,19	47,00	192,62	464,19
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	420,34	548,55	489,76	264,30	- 128,21	225,46
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	421,03	45,50	440,72	548,55	375,53	-107,83
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	1.558,16	1.457,25	1.545,22	1.487,75	100,91	57,47
über 10 Jahre	447,16	808,81	434,27	834,04	- 361,65	-399,77

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 2017				I 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	104,00	-	104,00	3,19%	104,00	-	104,00	3,12%	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	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
Bundesrepublik Deutschland	14,00	14,00	-	-	111,50	111,50	111,50	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	104,00	104,00	-	-	211,50	211,50	211,50	211,50

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

	I 2017	I 2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	91,40%	89,84%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,54%	99,40%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,17%	52,17%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,76	5,52

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2017	I 2016	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	I 2017	I 2016	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	2.318,49	2.101,70		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	211,50	211,50	6,49%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	980,50	921,28		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	114,00	114,00	3,50%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	846,73	856,61		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	104,00	104,00	3,19%
mehr als 10 Mio.€	89,76	109,87		davon höchste Geldforderung geg. KI	65,00	65,00	1,99%
				Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	114,00	114,00	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	4.446,98	4.200,96	136,39%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland							
wohnwirtschaftlich	3.294,06	3.083,57					
gewerblich	941,41	905,88					
nach Nutzungsart (II) in Deutschland							
Eigentumswohnungen	694,89	620,14	15,63%				
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.191,46	1.057,00	26,79%				
Mehrfamilienhäuser	1.390,84	1.375,63	31,28%				
Bürogebäude	252,43	226,00	5,68%				
Handelsgebäude	209,09	192,98	4,70%				
Industriegebäude	441,71	429,62	9,93%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	38,18	57,28	0,86%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0,62	13,10	0,01%				
Bauplätze	16,25	17,71	0,37%				

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	
	I 2017	I 2016	I 2017	I 2016
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-