

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	I 2016
Referenz	I 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)	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	3.333,14	2.710,88	3.833,01	3.207,24	3.171,18	2.621,63	4.001,70	3.361,74
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	4.200,96	4.583,94	4.779,06	5.200,21	4.260,31	4.708,72	4.846,25	5.280,61
davon gattungsklassische Deckungswerte	3.989,46	4.511,44	4.549,96	5.120,24	4.050,09	4.635,47	4.617,59	5.199,81
davon weitere Deckungswerte	211,50	72,50	229,10	79,97	210,22	73,24	228,66	80,80
Überdeckung in %	26,04%	69,09%	24,68%	62,14%	34,34%	79,61%	21,11%	57,08%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			2,80%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2016		Laufzeitstruktur I 2015		Überhang	
	Deckungs-masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2016	I 2015
bis zu sechs Monate	269,56	36,50	399,18	21,00	233,06	378,18
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	158,87	26,00	246,05	11,00	132,87	235,05
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	147,54	20,00	199,43	36,50	127,54	162,93
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	203,83	69,00	232,74	28,00	134,83	204,74
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	511,19	47,00	483,60	89,00	464,19	394,60
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	489,76	264,30	595,86	47,00	225,46	548,86
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	440,72	548,55	402,17	264,30	- 107,83	137,87
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	1.545,22	1.487,75	1.578,95	1.409,00	57,47	169,95
über 10 Jahre	434,27	834,04	445,95	805,08	- 399,77	-359,13

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 2016				I 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	3,12%	72,50	-	72,50	2,67%	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	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
Bundesrepublik Deutschland	14,00	62,50	-	-	111,50	-	111,50	62,50
Finnland	90,00	-	-	-	90,00	-	90,00	-
Polen	-	10,00	-	-	10,00	-	10,00	10,00
Summe	104,00	72,50	-	-	211,50	-	211,50	72,50

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

	I 2016	I 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	89,84%	84,96%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,40%	98,89%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,17%	44,16%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,52	6,45

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

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2016	I 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	I 2016	I 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte	211,50	72,50	6,35%	
bis einschließlich 300 T€	2.101,70	2.302,41			weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	114,00	-	3,42%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	921,28	1.018,35			davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	104,00	-	3,12%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	856,61	1.033,86			davon höchste Geldforderung geg. KI	65,00	-	1,95%
mehr als 10 Mio.€	109,87	156,82			Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	114,00	-	3,42%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland					Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	97,50	72,50	2,93%
wohnwirtschaftlich	3.083,57	3.363,44			Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
gewerblich	905,88	1.148,00						
nach Nutzungsart (II) in Deutschland					Summe gattungsklassische und weitere Deckung	4.200,96	4.583,94	126,04%
Eigentumswohnungen	620,14	665,04	14,76%		Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.			
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.057,00	1.119,77	25,16%					
Mehrfamilienhäuser	1.375,63	1.549,75	32,75%					
Bürogebäude	226,00	273,28	5,38%					
Handelsgebäude	192,98	199,85	4,59%					
Industriegebäude	429,62	655,92	10,23%					
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	57,28	18,95	1,36%					
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	13,10	6,10	0,31%					
Bauplätze	17,71	22,77	0,42%					

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 2016	I 2015	I 2016	I 2015
keine	-	-	-	-
Summe	-	-	-	-