

**Informationen zur Pfandbriefdeckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG per 31.03.2017**


Angaben in Mio.€

Angaben zur nominalen und barwertigen Deckung (§ 28 Abs. 1 Nr. 1 und Nr. 3 PfandBG)

	Umlauf Pfandbrief		Deckungsmasse		davon Gattungsklassische Deckungswerte		Überdeckung in %	
	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016
Nennwert	685,10	703,10	1.603,28	1.326,29	1.546,78	1.265,68	134,02%	88,63%
davon <i>Derivategeschäfte</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Barwert	753,91	792,52	1.759,67	1.491,06	1.702,21	1.429,09	133,41%	88,14%
Risikobarwert ¹ (Stresstest + 250 BP)	628,98	662,40	1.570,81	1.335,20	1.515,04	1.275,85	149,74%	101,57%
Risikobarwert ¹ (Stresstest - 250 BP)	802,14	826,67	1.801,04	1.509,17	1.743,69	1.447,35	124,53%	82,56%

¹ Statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

	Barwert	
	31.03.2017	31.03.2016
Sichernde Überdeckung in % gem. § 4 PfandBG	7,62%	7,82%

Angaben zur Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen (§ 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG)

	Umlauf Pfandbrief		Deckungsmasse		Überhang	
	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016
Laufzeit bzw. Zinsbindungsfrist						
bis einschließlich sechs Monate	0,00	10,00	221,96	159,93	221,96	149,93
über sechs Monate bis einschließlich 12 Monate	0,00	50,00	60,22	50,67	60,22	0,67
über 12 Monate bis einschließlich 18 Monate	0,00	0,00	71,56	65,56	71,56	65,56
über 18 Monate bis einschließlich 2 Jahre	0,00	0,00	82,48	49,36	82,48	49,36
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	0,00	0,00	156,49	152,98	156,49	152,98
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	280,00	0,00	153,89	135,59	-126,11	135,59
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	70,00	280,00	140,98	134,35	70,98	-145,65
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	120,00	180,00	574,71	493,82	454,71	313,82
über 10 Jahre	215,10	183,10	140,99	84,02	-74,11	-99,08
Gesamt	685,10	703,10	1.603,28	1.326,29	918,18	623,19

Angaben zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. PfandBG)

Weitere Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumschlages	31.03.2017				31.03.2016				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
nach § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

Im Deckungsstock befinden sich nur weitere Deckungswerte von Schuldnern mit Sitz in Deutschland

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§ 19 Abs.1 Nr.2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen		§ 19 Abs.1 Nr. 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016
Bundesrepublik Deutschland			-	-	56,50	60,61	56,50	60,61
Summe			-	-	56,50	60,61	56,50	60,61

	31.03.2017	31.03.2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	92,92%	93,53%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

	31.03.2017	31.03.2016
Volumengewichteter Durchschnitt der seit der Kreditvergabe verstrichenen Kreditlaufzeit für die zur Deckung nach § 12 Abs. 1 PfandBG verwendeten Forderungen in Jahren	5,00	4,98

	31.03.2017	31.03.2016
Durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf	52,29%	51,74%

Im Bestand befinden sich keine Darlehen in Fremdwährungen

Angaben zur Zusammensetzung der Deckungsmasse (§ 28 Abs.2 Nr. 1 PfandBG)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen ²	31.03.2017		31.03.2016		31.12.2016 Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²	31.12.2015 Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²
nach Größenklassen						
bis einschließlich 300 T€	1.259,65	1.048,80				
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio. €	136,30	101,55				
mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	150,83	115,32				
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00				
nach Nutzungsart (I) in Deutschland						
wohnwirtschaftlich	1.260,19	1.042,60				
gewerblich	286,59	223,08				
nach Nutzungsart (II) in Deutschland						
Eigentumswohnungen	277,63	227,65	17,95%	17,99%		
Ein- und Zweifamilienhäuser	839,35	693,63	54,26%	54,80%		
Mehrfamilienhäuser	143,21	105,00	9,26%	8,30%		
Bürogebäude	38,67	30,14	2,50%	2,38%		
Handelsgebäude	59,39	46,15	3,84%	3,65%		
Industriegebäude	117,98	98,08	7,63%	7,75%		
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	57,57	41,37	3,72%	3,27%		
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	16,81	0,00%	1,33%		
Bauplätze	12,98	6,86	0,84%	0,54%		

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

² Es wird nur die ordentliche Deckung betrachtet

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderung (sonstige Deckung)	31.03.2017		31.03.2016		31.03.2016 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlauf	31.03.2015 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlauf
sonstige Deckungswerte	56,50	60,61	8,25%	8,62%		
weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	0%	0%		
davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	-	-	0%	0%		
davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0%	0%		
Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	-	-	0%	0%		
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichere Überdeckung verwendet)	56,50	60,61	8,25%	8,62%		
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0%	0%		
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	1.603,28	1326,29	234,02%	188,63%		

Übersicht über rückständige Forderungen (§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG)

	31.03.2017	31.03.2016
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,01
Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbeitrag	0,00	0,16

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

Anhang des Jahresabschlusses (§ 28 Abs. 2 Nr. 4 PfandBG)

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungsverfahren	0	0	0	0
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren	0	0	0	0
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsverwaltungsverfahren mit gleichzeitigen Zwangsversteigerungsverfahren	0	0	0	0
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	0	0	0	0
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	0	0	0	0
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen	0,00	0,00	0,00	0,00

Ausweis nur zum 31.12.