

**Informationen zur Pfandbriefdeckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG per 30.06.2017**


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 %	
	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2017	30.06.2016
Nennwert	685,10	693,10	1.660,86	1.420,00	1.604,86	1.363,50	142,43%	104,88%
davon <i>Derivategeschäfte</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Barwert	746,73	788,62	1.808,21	1.595,12	1.751,36	1.537,37	142,15%	102,27%
Risikobarwert ¹ (Stresstest + 250 BP)	627,15	660,49	1.611,82	1.425,54	1.558,28	1.370,29	157,01%	115,83%
Risikobarwert ¹ (Stresstest - 250 BP)	799,91	814,20	1.861,68	1.608,59	1.804,78	1.551,05	132,74%	97,57%

¹ Statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

	Barwert	
	30.06.2017	30.06.2016
Sichernde Überdeckung in % gem. § 4 PfandBG	7,61%	7,32%

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

	Umlauf Pfandbrief		Deckungsmasse		Überhang	
	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2017	30.06.2016
Laufzeit bzw. Zinsbindungsfrist						
bis einschließlich sechs Monate	0,00	50,00	207,68	176,96	207,68	126,96
über sechs Monate bis einschließlich 12 Monate	0,00	0,00	72,34	67,30	72,34	67,30
über 12 Monate bis einschließlich 18 Monate	0,00	0,00	80,11	56,37	80,11	56,37
über 18 Monate bis einschließlich 2 Jahre	0,00	0,00	76,40	60,35	76,40	60,35
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	10,00	0,00	156,38	157,96	146,38	157,96
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	280,00	10,00	155,99	136,45	-124,01	126,45
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	90,00	280,00	164,51	139,88	74,51	-140,12
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	90,00	170,00	592,11	522,52	502,11	352,52
über 10 Jahre	215,10	183,10	155,33	102,20	-59,77	-80,90
Gesamt	685,10	693,10	1.660,86	1.420,00	975,75	726,90

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

Weitere Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	30.06.2017				30.06.2016				
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	gesetzl. Grenze
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	
	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2017	30.06.2016
Bundesrepublik Deutschland			-	-	56,00	56,50	56,00	56,50
Summe			-	-	56,00	56,50	56,00	56,50

	30.06.2017	30.06.2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,28%	93,78%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

	30.06.2017	30.06.2016
Volumengewichteter Durchschnitt der seit der Kreditvergabe verstrichenen Kreditlaufzeit für die zur Deckung nach § 12 Abs. 1 PfandBG verwendeten Forderungen in Jahren	5,01	4,98

	30.06.2017	30.06.2016
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist nach § 13 Abs. 1 PfandBG	0,00	0,00

	30.06.2017	30.06.2016
Durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf	52,38%	52,08%

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	30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016 Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²	31.12.2015 Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²
nach Größenklassen				
bis einschließlich 300 T€	1.311,76	1.122,06		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio. €	145,54	118,04		
mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	147,56	123,40		
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				
wohnwirtschaftlich	1.323,92	1.121,26		
gewerblich	280,94	242,24		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				
Eigentumswohnungen	290,57	247,14	18,11%	18,13%
Ein- und Zweifamilienhäuser	876,27	737,58	54,60%	54,09%
Mehrfamilienhäuser	157,09	117,14	9,79%	8,59%
Bürogebäude	38,96	36,65	2,43%	2,69%
Handelsgebäude	57,62	44,13	3,59%	3,24%
Industriegebäude	118,96	96,16	7,41%	7,05%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	51,95	45,73	3,24%	3,35%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	30,10	0,00%	2,21%
Bauplätze	13,44	8,88	0,84%	0,65%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

² Es wird nur die ordentliche Deckung betrachtet

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderung (sonstige Deckung)	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2017 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	30.06.2016 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
sonstige Deckungswerte	56,00	56,50	8,17%	8,15%
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 sichernde Überdeckung verwendet)	56,00	56,50	8,17%	8,15%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0%	0%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	1.660,86	1.420,00	242,43%	204,88%

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

	30.06.2017	30.06.2016
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00
Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	0,00	0,00

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.