

**Informationen zur Pfandbriefdeckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG per 31.12.2017**


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 %	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Nennwert	710,10	685,10	1.751,93	1.552,28	1.695,93	1.495,78	146,72%	126,58%
davon <i>Derivategeschäfte</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Barwert	771,39	762,06	1.901,40	1.723,71	1.844,73	1.666,21	146,49%	126,19%
Risikobarwert ¹ (Stresstest + 250 BP)	650,37	631,83	1.693,76	1.541,06	1.639,73	1.485,48	160,43%	143,90%
Risikobarwert ¹ (Stresstest - 250 BP)	825,62	805,33	1.959,27	1.754,17	1.902,59	1.696,82	137,31%	117,82%

¹ Statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

	Barwert	
	31.12.2017	31.12.2016
Sichernde Überdeckung in % gem. § 4 PfandBG	7,35%	7,54%

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

	Umlauf Pfandbrief		Deckungsmasse		Überhang	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Laufzeit bzw. Zinsbindungsfrist						
bis einschließlich sechs Monate	0,00	0,00	226,30	212,10	226,30	212,10
über sechs Monate bis einschließlich 12 Monate	0,00	0,00	84,01	59,83	84,01	59,83
über 12 Monate bis einschließlich 18 Monate	0,00	0,00	79,02	64,02	79,02	64,02
über 18 Monate bis einschließlich 2 Jahre	0,00	0,00	90,36	77,86	90,36	77,86
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	280,00	0,00	162,21	171,01	-117,79	171,01
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	40,00	280,00	168,91	151,46	128,91	-128,54
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	60,00	40,00	143,26	137,99	83,26	97,99
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	90,00	150,00	614,33	551,81	524,33	401,81
über 10 Jahre	240,10	215,10	183,53	126,20	-56,57	-88,90
Gesamt	710,10	685,10	1.751,93	1.552,28	1041,83	867,18

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

Weitere Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	31.12.2017				31.12.2016				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	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Bundesrepublik Deutschland	0	0	0	0	56,00	56,50	56,00	56,50
Summe	0	0	0	0	56,00	56,50	56,00	56,50

	31.12.2017	31.12.2016
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,25%	92,64%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

	31.12.2017	31.12.2016
Volumengewichteter Durchschnitt der seit der Kreditvergabe verstrichenen Kreditlaufzeit für die zur Deckung nach § 12 Abs. 1 PfandBG verwendeten Forderungen in Jahren	5,10	5,03

	31.12.2017	31.12.2016
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist nach § 13 Abs. 1 PfandBG	0,00	0,00

	31.12.2017	31.12.2016
Durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf	52,47%	52,24%

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			31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
	31.12.2017	31.12.2016			Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²
nach Größenklassen						
bis einschließlich 300 T€	1.387,81	1.215,32				
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio. €	155,94	125,74				
mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	152,19	154,72				
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00				
nach Nutzungsart (I) in Deutschland						
wohnwirtschaftlich	1.406,58	1.221,56				
gewerblich	289,35	274,22				
nach Nutzungsart (II) in Deutschland						
Eigentumswohnungen	309,42	263,73	18,24%	17,63%		
Ein- und Zweifamilienhäuser	926,97	802,49	54,66%	53,65%		
Mehrfamilienhäuser	170,20	134,48	10,04%	8,99%		
Bürogebäude	39,06	36,05	2,30%	2,41%		
Handelsgebäude	58,55	57,14	3,45%	3,82%		
Industriegebäude	118,27	112,81	6,97%	7,54%		
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	59,10	49,60	3,48%	3,32%		
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	28,65	0,00%	1,92%		
Bauplätze	14,37	10,84	0,85%	0,72%		

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstücksicherheiten.

² Es wird nur die ordentliche Deckung betrachtet

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderung (sonstige Deckung)			31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
	31.12.2017	31.12.2016			Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
sonstige Deckungswerte	56,00	56,50	7,89%	8,25%		
weitere Deckung gem. § 19 Abs. 1 Nr. 2-3 PfandBG brutto	0,00	0,00	0,00%	0,00%		
davon nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00	0,00%	0,00%		
davon höchste Geldforderung geg. KI	0,00	0,00	0,00%	0,00%		
Gesamtauslastung nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00	0,00%	0,00%		
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	56,00	56,50	7,89%	8,25%		
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%	0,00%		
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	1.751,93	1.552,28	246,72%	226,58%		

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

	31.12.2017	31.12.2016
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00
Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	0,00	0,00

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

	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
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.