

**Informationen zur Pfandbriefdeckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG per 31.03.2018**


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 %	
	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017
Nennwert	970,10	685,10	1.796,79	1.603,28	1.736,79	1.546,78	85,22%	134,02%
davon <i>Derivategeschäfte</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Barwert	1.029,27	753,91	1.939,74	1.759,67	1.879,46	1.702,21	88,46%	133,41%
Risikobarwert ¹ (Stresstest + 250 BP)	880,29	628,98	1.718,78	1.570,81	1.669,31	1.515,04	95,25%	149,74%
Risikobarwert ¹ (Stresstest - 250 BP)	1.226,48	802,14	2.215,66	1.801,04	2.139,66	1.743,69	80,65%	124,53%

¹ Statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

	Barwert	
	31.03.2018	31.03.2017
Sichernde Überdeckung in % gem. § 4 PfandBG	5,86%	7,62%

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

	Umlauf Pfandbrief		Deckungsmasse		Überhang	
	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017
Laufzeit bzw. Zinsbindungsfrist						
bis einschließlich sechs Monate	0,00	0,00	212,26	221,96	212,26	221,96
über sechs Monate bis einschließlich 12 Monate	0,00	0,00	80,01	60,22	80,01	60,22
über 12 Monate bis einschließlich 18 Monate	0,00	0,00	80,31	71,56	80,31	71,56
über 18 Monate bis einschließlich 2 Jahre	0,00	0,00	75,92	82,48	75,92	82,48
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	280,00	0,00	163,15	156,49	-116,85	156,49
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	70,00	280,00	150,94	153,89	80,94	-126,11
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	300,00	70,00	144,52	140,98	-155,48	70,98
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	70,00	120,00	681,12	574,71	611,12	454,71
über 10 Jahre	250,10	215,10	208,55	140,99	-41,55	-74,11
Gesamt	970,10	685,10	1.796,79	1.603,28	826,69	918,18

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

Weitere Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	31.03.2018				31.03.2017				
	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	
	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2017
Bundesrepublik Deutschland	0	0	0	0	60,00	56,50	60,00	56,50
Summe	0	0	0	0	60,00	56,50	60,00	56,50

	31.03.2018	31.03.2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	93,57%	92,92%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

	31.03.2018	31.03.2017
Volumengewichteter Durchschnitt der seit der Kreditvergabe verstrichenen Kreditlaufzeit für die zur Deckung nach § 12 Abs. 1 PfandBG verwendeten Forderungen in Jahren	4,49	5,00

	31.03.2018	31.03.2017
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist nach § 13 Abs. 1 PfandBG	0,00	0,00

	31.03.2018	31.03.2017
Durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf	52,46%	52,29%

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	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018 Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²	31.03.2017 Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²
nach Größenklassen				
bis einschließlich 300 T€	1.418,48	1.259,65		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio. €	164,71	136,30		
mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	153,60	150,83		
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				
wohnwirtschaftlich	1.443,91	1.260,19		
gewerblich	292,87	286,59		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				
Eigentumswohnungen	320,14	277,63	18,43%	17,95%
Ein- und Zweifamilienhäuser	945,93	839,35	54,46%	54,26%
Mehrfamilienhäuser	177,84	143,21	10,24%	9,26%
Bürogebäude	38,46	38,67	2,21%	2,50%
Handelsgebäude	63,15	59,39	3,64%	3,84%
Industriegebäude	143,24	117,98	8,25%	7,63%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	31,89	57,57	1,84%	3,72%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	11,60	0,00	0,67%	0,00%
Bauplätze	4,52	12,98	0,26%	0,84%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

² Es wird nur die ordentliche Deckung betrachtet

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderung (sonstige Deckung)	31.03.2018	31.03.2017	31.03.2018 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	31.03.2017 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
sonstige Deckungswerte	60,00	56,50	6,18%	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)	60,00	56,50	6,18%	8,25%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	1.796,79	1.603,28	185,22%	234,02%

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

	31.03.2018	31.03.2017
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00
Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	0,00	0,00