

**Informationen zur Pfandbriefdeckungsmasse
gemäß § 28 PfandBG per 30.09.2018**


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 %	
	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017
Nennwert	970,10	700,10	1.849,94	1.711,74	1.789,94	1.655,74	90,70%	144,50%
<i>davon Derivategeschäfte</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Barwert	1.027,60	760,15	1.987,82	1.863,40	1.927,21	1.806,70	93,44%	145,13%
Risikobarwert ¹ (Stresstest + 250 BP)	889,15	639,53	1.759,43	1.660,18	1.709,08	1.606,45	97,88%	159,60%
Risikobarwert ¹ (Stresstest - 250 BP)	1.210,11	814,97	2.273,32	1.918,36	2.197,80	1.861,68	87,86%	135,39%

¹ Statisches Verfahren gem. PfandBarwertV

	Barwert	
	30.09.2018	30.09.2017
Sichernde Überdeckung in % gem. § 4 PfandBG	5,90%	7,46%

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

	Umlauf Pfandbrief		Deckungsmasse		Überhang	
	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017
Laufzeit bzw. Zinsbindungsfrist						
bis einschließlich sechs Monate	0,00	0,00	219,28	192,87	219,28	192,87
über sechs Monate bis einschließlich 12 Monate	0,00	0,00	80,23	90,84	80,23	90,84
über 12 Monate bis einschließlich 18 Monate	0,00	0,00	74,46	86,26	74,46	86,26
über 18 Monate bis einschließlich 2 Jahre	30,00	0,00	80,34	90,26	50,34	90,26
über 2 Jahre bis einschließlich 3 Jahre	270,00	30,00	159,91	152,71	-110,09	122,71
über 3 Jahre bis einschließlich 4 Jahre	80,00	270,00	159,63	172,93	79,63	-97,07
über 4 Jahre bis einschließlich 5 Jahre	305,00	80,00	141,55	148,91	-163,45	68,91
über 5 Jahre bis einschließlich 10 Jahre	45,00	90,00	701,38	608,19	656,38	518,19
über 10 Jahre	240,10	230,10	233,15	168,77	-6,95	-61,33
Gesamt	970,10	700,10	1.849,94	1.711,74	879,84	1011,64

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

Weitere Deckungswerte Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	30.09.2018				30.09.2017				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	
	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017
Bundesrepublik Deutschland	0	0	0	0	60,00	56,00	60,00	56,00
Summe	0	0	0	0	60,00	56,00	60,00	56,00

	30.09.2018	30.09.2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,10%	94,09%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

	30.09.2018	30.09.2017
Volumengewichteter Durchschnitt der seit der Kreditvergabe verstrichenen Kreditlaufzeit für die zur Deckung nach § 12 Abs. 1 PfandBG verwendeten Forderungen in Jahren	4,60	5,04

	30.09.2018	30.09.2017
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist nach § 13 Abs. 1 PfandBG	0,00	0,00

	30.09.2018	30.09.2017
Durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf	52,44%	52,43%

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	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018 Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²	30.09.2017 Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse ²
nach Größenklassen				
bis einschließlich 300 T€	1.476,89	1.353,08		
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio. €	163,42	153,92		
mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	149,63	148,74		
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00		
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				
wohnwirtschaftlich	1.509,65	1.368,99		
gewerblich	280,29	286,75		
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				
Eigentumswohnungen	341,39	301,64	19,07%	18,22%
Ein- und Zweifamilienhäuser	984,12	902,52	54,98%	54,51%
Mehrfamilienhäuser	184,14	164,83	10,29%	9,95%
Bürogebäude	38,81	38,88	2,17%	2,35%
Handelsgebäude	51,61	57,66	2,88%	3,48%
Industriegebäude	139,95	119,88	7,82%	7,24%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	32,61	56,03	1,82%	3,38%
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	11,74	0,00	0,66%	0,00%
Bauplätze	5,57	14,32	0,31%	0,86%

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

² Es wird nur die ordentliche Deckung betrachtet

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderung (sonstige Deckung)	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	30.09.2017 Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
sonstige Deckungswerte	60,00	56,00	6,18%	8,00%
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	56,00	6,18%	8,00%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Summe gattungsklassische und weitere Deckung	1.849,94	1.711,74	190,70%	244,50%

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

	30.09.2018	30.09.2017
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Forderungen	0,00	0,00
Gesamtbetrag der Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	0,00	0,00