

Stichtag	I 2016
Referenz	I 2015

**I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag**

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	295,00	285,00	336,00	328,36	289,68	278,24	344,40	339,35
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	541,93	513,95	634,64	609,43	551,79	525,21	646,04	626,05
davon gattungsklassische Deckungswerte	526,93	498,95	619,07	593,72	536,98	510,61	630,49	610,25
davon weitere Deckungswerte	15,00	15,00	15,56	15,71	14,81	14,60	15,55	15,80
Überdeckung in %	83,70%	80,33%	88,88%	85,60%	90,48%	88,76%	87,59%	84,48%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			4,63%					

**II) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse**

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur I 2016		Laufzeitstruktur I 2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	I 2016	I 2015
bis zu sechs Monate	16,45	5,00	14,05	0,00	11,45	14,05
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	21,91	0,00	15,28	0,00	21,91	15,28
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	9,81	30,00	11,02	5,00	-20,19	6,02
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	12,47	0,00	22,11	0,00	12,47	22,11
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	32,52	30,00	20,85	30,00	2,52	-9,15
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	51,59	15,00	29,31	30,00	36,59	-0,69
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	69,99	30,00	49,13	15,00	39,99	34,13
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	255,36	125,00	265,34	135,00	130,36	130,34
über 10 Jahre	71,83	60,00	86,87	70,00	11,83	16,87

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

\*) statischen Verfahren gemäß PfandBarwertV

**III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)**

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung nach	I 2016				I 2015				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	15,00	15,00	15,00	15,00
<b>Summe</b>	-	-	-	-	<b>15,00</b>	<b>15,00</b>	<b>15,00</b>	<b>15,00</b>

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
keine	-	-	-	-	-	-

	I 2016	I 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,08%	99,41%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,31%	98,25%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,31%	51,04%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	3,96	3,35

Stichtag	I 2016
Referenz	I 2015

**IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse**

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2016	I 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	I 2016	I 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	478,65	452,79		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	15,00	15,00	5,08%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	33,10	32,12		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	15,17	14,04		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (I) in Deutschland</b>				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	487,48	457,98		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. la PfandBG	15,00	15,00	5,08%
gewerblich	39,45	40,97			-	-	0,00%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>			
Eigentumswohnungen	76,12	73,45	14,05%		541,93	513,95	183,70%
Ein- und Zweifamilienhäuser	343,86	324,05	63,45%				
Mehrfamilienhäuser	67,45	60,44	12,45%				
Bürogebäude	7,14	5,81	1,32%				
Handelsgebäude	2,20	2,69	0,41%				
Industriegebäude	22,62	25,24	4,17%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	7,53	7,28	1,39%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	-	-	0,00%				
Bauplätze	-	-	0,00%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

**V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2**

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>