

Stichtag	II 2016
Referenz	II 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)	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	290,00	285,00	332,31	316,71	287,22	270,52	337,99	337,99
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	554,94	531,98	650,66	609,74	566,27	527,48	658,20	643,96
davon gattungsklassische Deckungswerte	539,94	516,98	635,07	594,10	551,35	512,84	642,65	628,16
davon weitere Deckungswerte	15,00	15,00	15,58	15,64	14,92	14,64	15,55	15,80
Überdeckung in %	91,36%	86,66%	95,80%	92,52%	97,16%	94,99%	94,74%	90,53%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			4,69%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur II 2016		Laufzeitstruktur II 2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	II 2016	II 2015
bis zu sechs Monate	16,35	0,00	18,38	0,00	16,35	18,38
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	22,13	20,00	12,81	5,00	2,13	7,81
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	9,68	10,00	11,33	0,00	-0,32	11,33
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	15,53	20,00	21,64	20,00	-4,47	1,64
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	32,49	15,00	23,89	30,00	17,49	-6,11
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	57,28	10,00	30,45	15,00	47,28	15,45
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	69,21	40,00	56,05	10,00	29,21	46,05
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	259,38	115,00	272,62	145,00	144,38	127,62
über 10 Jahre	72,89	60,00	84,81	60,00	12,89	24,81

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	II 2016				II 2015				gesetzl. Grenze
	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert netto	Anteil am Umlauf	Nominal- wert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominal- wert 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	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	15,00	15,00	15,00	15,00
Summe	-	-	-	-	15,00	15,00	15,00	15,00

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

	II 2016	II 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,15%	99,36%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,28%	98,25%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,24%	54,63%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	4,05	3,49

Stichtag	II 2016
Referenz	II 2015

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	II 2016	II 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	II 2016	II 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				sonstige Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	487,88	471,22		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	15,00	15,00	5,17%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	35,48	31,16		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	16,58	14,60		davon höchste Geldforderung geg. KI	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	-	-		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	501,23	476,90		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	15,00	15,00	5,17%
gewerblich	38,71	40,08			-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	77,75	76,22	14,01%		554,94	531,98	191,36%
Ein- und Zweifamilienhäuser	351,95	338,80	63,42%				
Mehrfamilienhäuser	71,49	61,84	12,88%				
Bürogebäude	7,10	5,77	1,28%				
Handelsgebäude	2,13	2,62	0,38%				
Industriegebäude	21,87	24,12	3,94%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	7,65	7,60	1,38%				
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	
	II 2016	II 2015	II 2016	II 2015
Bundesrepublik Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00