

Stichtag	IV 2016
Referenz	IV 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)	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	290,00	295,00	325,98	328,51	285,06	282,36	334,30	345,89
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	605,88	546,60	693,52	628,36	602,27	545,62	709,54	654,96
davon gattungsklassische Deckungswerte	570,88	531,60	657,64	612,69	572,28	530,78	672,52	639,24
davon weitere Deckungswerte	35,00	15,00	35,87	15,67	29,99	14,83	37,01	15,73
Überdeckung in %	108,92%	85,29%	112,75%	91,27%	111,28%	93,24%	112,25%	89,35%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			4,68%					

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur IV 2016		Laufzeitstruktur IV 2015		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	IV 2016	IV 2015
bis zu sechs Monate	17,46	20,00	17,11	5,00	-2,54	12,11
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	11,48	10,00	11,78	0,00	1,48	11,78
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	14,76	20,00	22,34	20,00	-5,24	2,34
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	14,53	10,00	10,86	10,00	4,53	0,86
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	40,65	5,00	29,50	30,00	35,65	-0,50
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	73,84	30,00	40,43	5,00	43,84	35,43
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	62,97	60,00	73,09	30,00	2,97	43,09
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	292,72	75,00	266,11	135,00	217,72	131,11
über 10 Jahre	77,45	60,00	75,38	60,00	17,45	15,38

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	IV 2016				IV 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	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	35,00	15,00	35,00	15,00
<b>Summe</b>	-	-	-	-	<b>35,00</b>	<b>15,00</b>	<b>35,00</b>	<b>15,00</b>

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

	IV 2016	IV 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	99,19%	99,28%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	98,28%	98,31%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,25%	54,45%
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist( §13 Abs. 1 PfandBG )	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	4,30	3,77

Stichtag	IV 2016
Referenz	IV 2015

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

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2016	IV 2015	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (sonstige Deckung)	IV 2016	IV 2015	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
<b>nach Größenklassen</b>				<b>sonstige Deckungswerte</b>			
bis einschließlich 300 T€	517,70	485,27		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	35,00	15,00	12,07%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	35,85	33,05		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	17,33	13,27		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	534,59	493,10		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	15,00	15,00	5,17%
gewerblich	36,29	38,49			20,00	-	6,90%
<b>nach Nutzungsart (II) in Deutschland</b>				<b>Summe gattungsklassische und weitere Deckung</b>			
Eigentumswohnungen	80,27	77,49	13,25%		605,88	546,60	208,92%
Ein- und Zweifamilienhäuser	375,68	347,75	62,01%				
Mehrfamilienhäuser	78,59	67,82	12,97%				
Bürogebäude	5,89	5,75	0,97%				
Handelsgebäude	2,15	2,27	0,35%				
Industriegebäude	19,66	22,96	3,24%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	8,64	7,56	1,43%				
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	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 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>