

**Transparenzangaben nach § 28 Pfandbriefgesetz**

**Seite 1**

**1. Darstellung Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf und Deckungswerte in Mio. €**

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress	
	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	1.740,15	2.630,85	1.891,30	2.899,31	1.805,04	2.807,45
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	3.047,20	3.399,91	3.368,29	3.844,73	3.222,19	3.706,27
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	75,11%	29,23%	78,09%	32,61%	78,51%	32,02%

**Für den gesamten Bericht gilt:**

- Für die Berechnung der Stress-Szenarien wird für die Zinsen der dynamische Ansatz verwendet
- Alle Deckungswerte und Pfandbriefe ausschließlich in Euro, keine Fremdwährungen in den Deckungsregistern
- Alle grundpfandrechtlich besicherten Pfandobjekte befinden sich ausnahmslos in Deutschland

**2. Darstellung Hypothekenregister nach Laufzeitstruktur in Mio. €**

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016
bis zu sechs Monate	163,15	147,50	344,71	413,85
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	137,00	663,20	280,77	261,22
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	130,50	163,15	225,40	263,85
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	65,90	137,00	189,44	289,42
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	261,00	281,40	302,35	416,24
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	70,00	261,00	385,06	297,85
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	215,00	70,00	264,83	375,25
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	506,60	796,60	955,94	1.045,92
über 10 Jahre	191,00	111,00	98,69	36,32

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.09.2017	30.09.2016
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	99,23%	99,33%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	90,52%	86,70%

**Transparenzangaben nach § 28 Pfandbriefgesetz**

**Seite 3**

**3. Darstellung Hypothekenregister Größenklassen in Mio. €**

§ 28 (2) Nr. 1a) PfandBG Deckungswerte nach Größenklassen	30.09.2017	30.09.2016
bis zu 300 Tsd. €	2.781,42	3.136,98
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	94,08	97,27
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	31,70	25,66
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00
<b>Summe Objekte nach Größenklassen</b>	<b>2.907,20</b>	<b>3.259,91</b>
weitere Deckungswerte	140,00	140,00
<b>Gesamtsumme</b>	<b>3.047,20</b>	<b>3.399,91</b>

**4. Darstellung Hypothekenregister Sicherheiten nach Objektart in Mio. €**

§ 28 (2) Nr. 1b) und c) PfandBG Deckungswerte nach Objektart in Deutschland	30.09.2017	30.09.2016
Eigentumswohnungen	480,89	547,43
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.031,28	2.285,30
Mehrfamilienhäuser	371,33	279,93
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00
Bauplätze	0,93	1,07
<b>Summe wohnwirtschaftlich</b>	<b>2.884,43</b>	<b>3.113,73</b>
Bürogebäude	0,00	0,97
Handelsgebäude	0,00	0,00
Industriegebäude	0,00	1,64
sonstige gewerbl. genutzte Gebäude	22,77	143,57
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00
Bauplätze	0,00	0,00
<b>Summe gewerblich</b>	<b>22,77</b>	<b>146,18</b>
<b>Gesamtsumme Deutschland</b>	<b>2.907,20</b>	<b>3.259,91</b>
weitere Deckungswerte	140,00	140,00
<b>Gesamtsumme Hypothekenregister</b>	<b>3.047,20</b>	<b>3.399,91</b>

**Transparenzangaben nach § 28 Pfandbriefgesetz**

**Seite 4**

**5. weitere Deckungswerte Hypothekendeckung in Mio. €**

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
			Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013					
	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016
Staat										
Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80,00	110,00	<b>80,00</b>	<b>110,00</b>
Frankreich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25,00	0,00	<b>25,00</b>	<b>0,00</b>
Finnland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	<b>0,00</b>	<b>30,00</b>
Rep. Irland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35,00	0,00	<b>35,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Summe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>140,00</b>	<b>140,00</b>	<b>140,00</b>	<b>140,00</b>

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG		
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	30.09.2017	30.09.2016
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00

## 6. weitere Kennzahlen der Hypothekendeckung

§ 28 (1) Nr. 7 PfandBG		30.09.2017	30.09.2016
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00

§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG			
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	10,96	10,28

§28 (2) Nr. 3 PfandBG **)			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	44,60%	45,52%

Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	2.907,20	3.259,91
Anteil am Gesamtumlauf	in %	167,07%	123,91%

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG *)			
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	in Mio. EUR	0,13	0,28
Gesamtbetrag der leistungsgestörten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	in Mio. EUR	0,58	1,03