

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	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	2.005,00	2.484,85	2.141,71	2.713,01	2.043,25	2.588,55
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	2.963,25	3.470,52	3.263,52	3.942,93	3.140,94	3.717,86
% 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 %	47,79%	39,67%	52,38%	45,33%	53,72%	43,63%

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	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
bis zu sechs Monate	163,00	550,25	374,42	419,05
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	135,00	321,60	247,19	230,88
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	89,90	163,00	210,55	287,83
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	186,50	135,00	171,85	254,13
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	166,00	276,40	332,26	437,65
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	81,00	166,00	341,06	331,33
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	230,00	71,00	257,61	321,36
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	782,60	655,60	931,72	1.004,69
über 10 Jahre	171,00	146,00	96,58	183,59

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2016
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	99,16%	99,41%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	91,77%	93,36%

Transparenzangaben nach § 28 Pfandbriefgesetz

Seite 3

3. Darstellung Hypothekenregister Größenklassen in Mio. €

§ 28 (2) Nr. 1a) PfandBG Deckungswerte nach Größenklassen	31.12.2017	31.12.2016
bis zu 300 Tsd. €	2.691,80	3.036,83
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	94,57	93,11
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	36,87	25,58
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00
Summe Objekte nach Größenklassen	2.823,25	3.155,52
weitere Deckungswerte	140,00	315,00
Gesamtsumme	2.963,25	3.470,52

4. Darstellung Hypothekenregister Sicherheiten nach Objektart in Mio. €

§ 28 (2) Nr. 1b) und c) PfandBG Deckungswerte nach Objektart in Deutschland	31.12.2017	31.12.2016
Eigentumswohnungen	463,84	528,83
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.972,10	2.214,42
Mehrfamilienhäuser	364,31	272,03
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00
Bauplätze	0,82	1,02
Summe wohnwirtschaftlich	2.801,07	3.016,30
Bürogebäude	0,00	0,00
Handelsgebäude	0,00	0,00
Industriegebäude	0,00	0,00
sonstige gewerbl. genutzte Gebäude	22,18	139,21
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00
Bauplätze	0,00	0,00
Summe gewerblich	22,18	139,21
Gesamtsumme Deutschland	2.823,25	3.155,52
weitere Deckungswerte	140,00	315,00
Gesamtsumme Hypothekenregister	2.963,25	3.470,52

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					
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Staat										
Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80,00	80,00	80,00	80,00
Frankreich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25,00	180,00	25,00	180,00
Irland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35,00	0,00	35,00	0,00
Luxemburg	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,00	0,00	15,00
Spanien	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,00	0,00	40,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	140,00	315,00	140,00	315,00

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG		
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	31.12.2017	31.12.2016
§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		31.12.2017	31.12.2016
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	11,13	10,45
§28 (2) Nr. 3 PfandBG **)			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	44,41%	45,39%
Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	2.823,25	3.155,52
Anteil am Gesamtumlauf	in %	140,81%	126,99%
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG *)			
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	in Mio. EUR	0,10	0,24
Gesamtbetrag der leistungsgestörten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	in Mio. EUR	0,11	0,77