

1. Darstellung Pfandbriefumlauf und Deckungswerte in Mio. €

Hypothekendarlehen

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) inkl. Währungsstress **)	
	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	2.378,35	3.146,85	2.583,27	3.512,71	2.483,34	3.396,01
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	3.527,89	3.728,34	4.030,86	4.203,67	3.820,82	4.054,55
% 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 %	48,33%	18,48%	56,04%	19,67%	53,86%	19,39%

*) 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

2. Darstellung der Laufzeitstruktur in Mio. €

Hypothekendarlehen

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016
bis zu sechs Monate	688,20	346,00	371,10	354,24
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	163,15	122,50	259,95	343,29
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	137,00	698,20	285,12	314,36
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	130,50	163,15	225,95	323,73
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	256,90	374,50	394,79	525,16
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	115,00	261,90	373,91	340,05
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	188,00	115,00	283,05	360,12
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	558,60	901,60	1.051,99	1.127,97
über 10 Jahre	141,00	164,00	282,04	39,41

***) Alle Deckungswerte und Pfandbriefe ausschließlich in Euro, keine Fremdwährungen in den Deckungsregistern

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	31.03.2017	31.03.2016
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	99,35%	99,48%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	93,06%	80,93%

3. Darstellung Hypothekenregister Größenklassen in Mio. €

§ 28 (2) Nr. 1a) PfandBG Deckungswerte nach Größenklassen	31.03.2017	31.03.2016
bis zu 300 Tsd. €	2.950,95	3.289,99
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	92,29	100,20
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	34,64	38,14
mehr als 10 Mio. €	0,00	0,00
Summe Objekte nach Größenklassen	3.077,89	3.428,34
weitere Deckungswerte	450,00	300,00
Gesamtsumme	3.527,89	3.728,34

4. Darstellung Hypothekenregister Sicherheiten nach Objektart in Mio. €

***) Alle Deckungswerte und Pfandbriefe ausschließlich in Euro, keine Fremdwährungen in den Deckungsregistern	31.03.2017	31.03.2016
Eigentumswohnungen	512,94	575,90
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.152,16	2.392,22
Mehrfamilienhäuser	387,82	299,51
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00
Bauplätze	0,99	1,27
Summe wohnwirtschaftlich	3.053,92	3.268,90
Bürogebäude	0,00	1,00
Handelsgebäude	0,00	0,00
Industriegebäude	0,00	1,65
sonstige gewerbl. genutzte Gebäude	23,97	156,79
unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,00	0,00
Bauplätze	0,00	0,00
Summe gewerblich	23,97	159,43
Gesamtsumme Deutschland	3.077,89	3.428,34
weitere Deckungswerte	450,00	300,00
Gesamtsumme Hypothekenregister	3.527,89	3.728,34

*) alle Objekte befinden sich ausnahmslos in Deutschland

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					
	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016
Staat										
Deutschland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80,00	250,00	80,00	250,00
Frankreich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	180,00	0,00	180,00	0,00
Irland	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35,00	0,00	35,00	0,00
Italien	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00	100,00	0,00
Luxemburg	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,00	0,00	15,00	0,00
Niederlande	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50,00	0,00	50,00
Spanien	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40,00	0,00	40,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	450,00	300,00	450,00	300,00

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG		
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	31.03.2017	31.03.2016
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	0,00	0,00

**) Alle Deckungswerte und Pfandbriefe ausschließlich in Euro, keine Fremdwährungen in den Deckungsregistern

6. weitere Kennzahlen der Hypothekendeckung

§ 28 (1) Nr. 7 PfandBG		31.03.2017	31.03.2016
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	10,59	9,84
§28 (2) Nr. 3 PfandBG **)			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	45,25%	45,78%
Ordentliche Deckung (nominal)			
	in Mio. EUR	3.077,89	3.428,34
Anteil am Gesamtumlauf	in %	129,41%	108,95%
§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG *)			
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	in Mio. EUR	0,17	0,21
Gesamtbetrag der leistungsgestörten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	in Mio. EUR	0,76	0,75

*) alle Objekte befinden sich ausnahmslos in Deutschland