

Stichtag	IV 2016
Referenz	IV 2015

## I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert*	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	3.190	1.632	3.341	1.751	3.390	1.681
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	4.522	3.555	5.087	4.005	5.151	3.794
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% Zinsderivate v. Passiva	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Überdeckung in %	41,7%	117,8%	52,3%	128,7%	52,0%	125,6%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
bis zu sechs Monate	55	0	190	164
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	40	38	207	182
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	324	55	218	154
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	119	40	236	174
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	415	126	406	383
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	85	415	430	312
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	566	85	429	352
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	806	856	1.911	1.479
mehr als 10 Jahre	782	18	496	356

§28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	IV 2016	IV 2015
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	84,3%	78,5%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	94,0%	88,2%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettoarwert in Fremdwährung		Nettoarwert in EUR	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

In der Deckung befinden sich keine Derivate.

\* Die Berechnung des Risikobarwertes erfolgt auf Basis des dynamischen Verfahrens gem. PfandBarwertV.

## II) Zusammensetzung der Deckungsmasse gem. § 12 PfandBG

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	IV 2016	IV 2015
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	3.514	2.918
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	429	320
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	336	230
mehr als 10 Mio. €	126	35

nach Nutzungsart (I)	IV 2016	IV 2015
wohnwirtschaftlich	3.594	2.890
gewerblich	810	614

nach Nutzungsart (II)	Stichtag	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zweifamilien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Bürogebäude	Handels-gebäude	Industrie- gebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertrags-fähige Neubauten sowie Bauplätze	davon Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	IV 2016	1.032	2.164	399	184	0	0	626	0	0	4.405
	IV 2015	820	1.799	272	112	0	0	502	0	0	3.503
Summe	IV 2016	1.032	2.164	399	184	0	0	626	0	0	4.405
	IV 2015	820	1.799	272	112	0	0	502	0	0	3.503

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

Kennzahlen	IV 2016	IV 2015
§ 28 (1) Nr. 7 PfandBG in Mio. EUR		
Überschreitung der Begrenzung des § 13 (1)	0	0,0
§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG in %		
vol. gew. Durchschnitt des Alters der Forderungen	4,6	4,8
§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG in %		
durchschn. gew. Beleihungsauslauf	55,6	55,5

Anteil am Gesamtumlauf	in Mio. EUR	in %	in Mio. EUR	in %
Ordentliche Deckung (nominal)	4.405	138,1%	3.503	214,7%

## III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerten

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzung überschreiten	IV 2016	IV 2015
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0	0
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	0	0

§ 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	
	IV 2016	IV 2015	Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
			IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015				
Bundesrepublik Deutschland	0	0	0	0	0	0	99	32	99	32
Europäische Institutionen	0	0	0	0	0	0	19	19	19	19
Summe	0	0	0	0	0	0	118	51	118	51

## IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag der leistungsgestörten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
keine	0	0	0	0
Summe	0	0	0	0

## V) Anhang des Jahresabschlusses

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 4 PfandBG	wohnwirtschaftlich		gewerblich	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
Anzahl der am Abschlusstag anhängigen Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren	0,00	0,00	0,00	0,00
Anzahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	0,00	0,00	0,00	0,00
Anzahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	0,00	0,00	0,00	0,00
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen	0,00	0,00	0,00	0,00