

I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert (Zinsanstieg)*		Risikobarwert (Zinsrückgang)*	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	307,20	312,20	336,50	340,73	301,82	299,67	340,13	351,66
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	1.120,64	867,35	1.275,12	987,43	1.116,98	869,54	1.305,64	1.025,63
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.092,44	858,85	1.246,57	978,89	1.089,93	861,08	1.277,03	1.017,09
davon sonstige Deckungswerte	28,20	8,50	28,55	8,54	27,05	8,46	28,61	8,54
Überdeckung in %	264,79%	177,82%	278,94%	189,80%	270,08%	190,16%	283,87%	191,66%
Sichernde Überdeckung (§ 4 Abs. 1 PfandBG) in %			8,48%					

*Der Risikobarwert wird nach statischem Verfahren gem. Pfandbrief-Barwertverordnung ermittelt (Zinskurve + / - 250 BP).

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

(Angaben in Mio. Euro)

	IV 2016			IV 2015		
	Deckung	Pfandbriefe	Überhang	Deckung	Pfandbriefe	Überhang
bis zu sechs Monate	108,87	50,00	58,87	103,71	-	103,71
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	24,75	-	24,75	24,87	5,00	19,87
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	27,96	-	27,96	23,77	50,00	26,23
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	34,38	5,00	29,38	20,38	-	20,38
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	92,44	25,00	67,44	55,63	5,00	50,63
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	106,56	20,00	86,56	81,09	25,00	56,09
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	100,34	65,90	34,44	83,49	20,00	63,49
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	491,28	115,00	376,28	383,10	175,90	207,20
über 10 Jahre	134,07	26,30	107,77	91,31	31,30	60,01

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

	IV 2016	IV 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	91,56%	90,84%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,76%	55,33%
Volumengew. Ø der seit Kreditvergabe verstrichenen Lfz.	4,91	4,77
Überschreibungsbetrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen das Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist (§13 Abs. 1 PfandBG)*	-	-

*Zum Stichtag / Referenzstichtag befanden sich keine ausländischen Grundstücksicherheiten in Deckung.

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

Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3	IV 2016				IV 2015			
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen*		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Gesamt	
	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015	IV 2016	IV 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	24,70	7,00	24,70	7,00
Spanien	-	-	-	-	3,50	1,50	3,50	1,50
Gesamt	-	-	-	-	28,20	8,50	28,20	8,50

* i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013

** In der Tabelle "Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3" werden nur Deckungswerte ausgewiesen, die auf die gesetzlichen Grenzwerte der weiteren Deckung anzurechnen sind. In der Tabelle "Weitere Deckung nach Art der gesetzlichen Begrenzung" erfolgt der Ausweis inklusive der Deckungswerte, die zum Zwecke der sichernden Überdeckung und zur Liquiditätssicherung gehalten werden. Diese sind nicht auf die gesetzlichen Grenzen anzurechnen.

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

(Angaben in Mio. Euro)

Nach Größenklassen	IV 2016	IV 2015
bis einschließlich 300 T€	518,28	414,74
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	186,08	154,87
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	388,08	289,24
mehr als 10 Mio.€	-	-

Nach Nutzungsart (I) in Deutschland	IV 2016	IV 2015
wohnwirtschaftlich	699,72	536,28
gewerblich	392,72	322,57

Nach Nutzungsart (II) in Deutschland	IV 2016	Anteil am Pfandbriefumlauf	IV 2015	Anteil am Pfandbriefumlauf
Eigentumswohnungen	77,56	6,92%	48,31	5,57%
Ein- und Zweifamilienhäuser	397,81	35,50%	322,26	37,15%
Mehrfamilienhäuser	224,61	20,04%	165,70	19,10%
Bürogebäude	74,24	6,62%	51,35	5,92%
Handelsgebäude	42,53	3,79%	45,35	5,23%
Industriegebäude	61,74	5,51%	57,43	6,62%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	212,93	19,00%	167,86	19,35%
unfertige / nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00%	-	0,00%
Bauplätze	1,03	0,09%	0,57	0,07%

Weitere Deckungswerte	IV 2016	Anteil am Pfandbriefumlauf	IV 2015	Anteil am Pfandbriefumlauf
Gesamt	28,20	9,18%	8,50	2,72%
weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	-	-	-	-
davon nach § 19 I Nr. 2 PfandBG	-	-	-	-
davon höchste Geldforderung gegen KI	-	-	-	-
Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	-	-
Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)	28,20	9,18%	8,50	2,72%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1 a PfandBG	-	-	-	-
Summe gattungsklassische und sonstige Deckungswerte	1.120,64	364,79%	867,35	277,82%

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

V) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 2 zu rückständigen Forderungen

(Angaben in Mio. Euro)

	IV 2016	IV 2015
Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen	-	-
Forderungen mit mindestens 5 % Rückstandsbetrag	-	-