

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert (Zinsanstieg)*		Risikobarwert (Zinsrückgang)*	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	312,20	312,20	345,67	347,74	305,28	300,64	349,61	356,14
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	948,39	701,22	1.095,74	822,14	960,85	724,88	1.116,31	840,14
davon gattungsklassische Deckungswerte	939,89	692,72	1.087,20	813,59	952,39	716,44	1.107,78	831,58
davon sonstige Deckungswerte	8,50	8,50	8,54	8,55	8,46	8,45	8,53	8,56
Überdeckung in %	203,78%	124,60%	216,99%	136,42%	214,75%	141,11%	219,30%	135,90%
Sichernde Überdeckung (§ 4 Abs. 1 PfandBG) in %			2,47%					

*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)

	I 2016			I 2015		
	Deckung	Pfandbriefe	Überhang	Deckung	Pfandbriefe	Überhang
bis zu sechs Monate	105,84	-	105,84	77,58	-	77,58
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	30,11	5,00	25,11	24,82	-	24,82
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	16,99	50,00	- 33,01	23,70	-	23,70
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	22,78	-	22,78	27,46	5,00	22,46
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	74,87	5,00	69,87	36,19	50,00	- 13,81
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	76,72	45,00	31,72	57,56	5,00	52,56
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	104,24	-	104,24	57,21	45,00	12,21
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	416,79	175,90	240,89	332,35	175,90	156,45
über 10 Jahre	100,04	31,30	68,74	64,34	31,30	33,04

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

(Angaben in Mio. Euro)

	I 2016	I 2015
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	90,59%	89,51%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	55,11%	51,09%
Volumengew. Ø der seit Kreditvergabe verstrichenen Lfz.	4,75	4,54
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	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
keine	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3	I 2016				I 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	
	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015	I 2016	I 2015
Bundesrepublik Deutschland	-	7,00	-	-	7,00	-	7,00	7,00
Spanien	-	1,50	-	-	1,50	-	1,50	1,50
Gesamt	-	8,50	-	-	8,50	-	8,50	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	I 2016	I 2015
bis einschließlich 300 T€	456,33	330,31
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	166,60	130,53
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	316,95	231,87
mehr als 10 Mio.€	-	-

Nach Nutzungsart (I) in Deutschland	I 2016	I 2015
wohnwirtschaftlich	594,78	413,35
gewerblich	345,10	279,36

Nach Nutzungsart (II) in Deutschland	I 2016	Anteil am Pfandbriefumlauf	I 2015	Anteil am Pfandbriefumlauf
Eigentumswohnungen	54,32	5,73%	31,81	4,54%
Ein- und Zweifamilienhäuser	357,04	37,65%	260,82	37,20%
Mehrfamilienhäuser	183,30	19,33%	120,72	17,22%
Bürogebäude	47,25	4,98%	38,17	5,44%
Handelsgebäude	43,99	4,64%	29,63	4,23%
Industriegebäude	62,68	6,61%	46,72	6,66%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	190,63	20,10%	164,27	23,43%
unfertige / nicht ertragsfähige Neubauten	0,13	0,01%	-	0,00%
Bauplätze	0,55	0,06%	0,57	0,08%

Weitere Deckungswerte	I 2016	Anteil am Pfandbriefumlauf	I 2015	Anteil am Pfandbriefumlauf
Gesamt	8,50	2,72%	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)	8,50	2,72%	8,50	2,72%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1 a PfandBG	-	-	-	-
Summe gattungsklassische und sonstige Deckungswerte	948,39	303,78%	701,22	224,60%

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

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

(Angaben in Mio. Euro)

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