

Informationen zum Deckungsstock gemäß § 28 PfandBG per 31.12.2017

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

PfandBG § 28 (1) Nr. 1, 3 und 10

Angaben in Mio. EUR

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert ¹⁾	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Hypothekendarlehen	5.353,2	4.944,5	5.943,2	5.657,3	5.618,9	4.803,3
<i>davon Derivategeschäfte</i>	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungsmasse	7.180,8	6.960,4	7.918,9	7.850,5	7.515,9	6.850,1
<i>davon Derivategeschäfte</i>	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	1.827,6	2.016,0	1.975,7	2.193,2	1.897,1	2.046,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-

¹⁾ Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. PfandBarwertV verwendet.

Der Ausweis der Nettobarwerte je Fremdwährung entfällt, da der Deckungsmasse ausschließlich Geschäfte auf Euro-Basis zugrundeliegen.

PfandBG § 28 (1) Nr. 2

Angaben in Mio. EUR

	Laufzeitenstruktur des Hypothekendarlehens		Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse		davon weitere Deckungswerte	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
<= 0,5 Jahre	88,0	178,5	266,7	287,0	-,-	-,-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	244,2	154,0	295,9	323,3	-,-	-,-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	230,0	88,0	362,6	288,6	-,-	-,-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	223,5	244,2	380,7	306,6	-,-	-,-
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	510,8	428,5	677,7	799,9	-,-	-,-
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	282,4	504,6	729,2	603,5	-,-	-,-
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	882,1	281,8	657,9	687,1	-,-	-,-
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.179,3	2.177,0	2.885,4	2.607,9	200,0	100,0
> 10 Jahre	713,0	888,0	924,8	1.056,5	-,-	100,0

PfandBG § 28 (1) Nr. 9

Angaben in %

	31.12.2017	31.12.2016
Anteil der festverzinslichen Deckungswerte an der Deckungsmasse	97,2	97,1
Anteil der festverzinslichen Pfandbriefe an den zu deckenden Verbindlichkeiten	99,1	99,0

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

PfandBG § 28 (2) Nr. 1

Angaben in Mio. EUR

a) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Größenklassen	31.12.2017	31.12.2016
Bis einschließlich 300 Tsd. EUR	3.004,4	3.178,0
Mehr als 300 Tsd. EUR bis einschließlich 1 Mio. EUR	1.294,1	1.145,3
Mehr als 1 Mio. EUR bis einschließlich 10 Mio. EUR	2.177,0	1.990,6
Mehr als 10 Mio. EUR	505,3	446,6

b) und c) Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen nach Nutzungsart und nach Staaten²⁾

	wohnwirtschaftlich genutzte Grundstücke		gewerblich genutzte Grundstücke	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Eigentumswohnungen	788,8	807,3	-,-	-,-
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.151,7	2.115,7	-,-	-,-
Mehrfamilienhäuser	2.140,6	2.156,6	-,-	-,-
Bürogebäude	-,-	-,-	881,6	683,2
Handelsgebäude	-,-	-,-	417,8	281,9
Industriegebäude	-,-	-,-	55,6	26,3
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-,-	-,-	544,8	689,5
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-,-	-,-	-,-	-,-
Bauplätze	-,-	-,-	-,-	-,-

²⁾ keine Grundstückssicherheiten außerhalb Deutschlands

PfandBG § 28 (1) Nr. 7 und 11

	31.12.2017	31.12.2016
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) überschreiten (in Mio. EUR)	0,0	0,0
Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (in Jahren)	6,2	6,1

PfandBG § 28 (2) Nr. 3

	31.12.2017	31.12.2016
durchschnittlich gewichteter Beleihungsauslauf (in %)	52,0	52,0

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

PfandBG § 28 (1) Nr. 8

Angaben in Mio. EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 (1) Nr. 2 übersteigen	0,0	0,0
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 (1) Nr. 3 übersteigen	0,0	0,0

PfandBG § 28 (1) Nr. 4, 5 und 6

	31.12.2017	31.12.2016
Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 1	0,0	0,0
Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 2	0,0	0,0
<i>davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d.Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</i>	0,0	0,0
Forderungen i.S.d. § 19 (1) Nr. 3	200,0	200,0

IV) Übersicht der rückständigen Leistungen

PfandBG § 28 (2) Nr. 2

Angaben in Mio. EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	0,0	0,0
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	0,0	0,0

V) Anhang des Jahresabschlusses

PfandBG § 28 (2) Nr. 4

	Wohnzwecken dienende Grundstücke		gewerblich genutzte Grundstücke	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Zahl der am Abschlussstichtag anhängigen Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsverfahren	0	0	0	0
Zahl der im Geschäftsjahr durchgeführten Zwangsversteigerungen	0	0	0	0
Zahl der im Geschäftsjahr zur Verhütung von Verlusten übernommenen Grundstücke	0	0	0	0
Gesamtbetrag der rückständigen Zinsen (in Mio. EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0