

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

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert (Zinsanstieg)*		Risikobarwert (Zinsrückgang)*	
	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	252,20	377,20	270,44	399,59	249,03	371,09	294,73	403,75
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	1.328,85	1.210,83	1.473,61	1.350,29	1.293,64	1.180,78	1.694,93	1.401,39
davon gattungsklassische Deckungswerte	1.308,15	1.196,93	1.452,28	1.336,30	1.273,45	1.166,96	1.671,93	1.387,41
davon sonstige Deckungswerte	20,70	13,90	21,33	13,99	20,19	13,82	23,00	13,98
Überdeckung in %	426,90%	221,01%	444,89%	237,92%	419,47%	218,20%	475,08%	247,10%
Sichernde Überdeckung (§ 4 Abs. 1 PfandBG) in %			7,89%					

*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 2018			IV 2017		
	Deckung	Pfandbriefe	Überhang	Deckung	Pfandbriefe	Überhang
bis zu sechs Monate	117,80	25,00	92,80	93,71	-	93,71
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	40,11	-	40,11	30,83	5,00	25,83
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	37,33	20,00	17,33	48,38	25,00	23,38
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	68,17	-	68,17	43,96	-	43,96
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	95,85	65,90	29,95	102,05	20,00	82,05
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	141,01	50,00	91,01	94,61	185,90	91,29
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	113,71	60,00	53,71	122,80	50,00	72,80
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	536,85	25,00	511,85	513,78	65,00	448,78
über 10 Jahre	178,03	6,30	171,73	160,72	26,30	134,42

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

(Angaben in Mio. Euro)

	IV 2018	IV 2017
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	94,55%	93,77%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	68,19%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	54,47%	54,66%
Volumengew. Ø der seit Kreditvergabe verstrichenen Lfz.	5,20	5,24
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 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017
keine	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckung nach § 19 Abs. 1 Nr. 1-3	IV 2018				IV 2017			
	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 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017	IV 2018	IV 2017
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	18,70	13,90	18,70	13,90
Rumänien	-	-	-	-	2,00	-	2,00	-
Gesamt	-	-	-	-	20,70	13,90	20,70	13,90

* 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 2018	IV 2017
bis einschließlich 300 T€	576,71	552,92
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	256,56	224,99
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	474,88	419,02
mehr als 10 Mio.€	-	-

Nach Nutzungsart (I) in Deutschland	IV 2018	IV 2017
wohnwirtschaftlich	849,71	776,75
gewerblich	458,43	420,18

Nach Nutzungsart (II) in Deutschland	IV 2018	Anteil an der Deckungsmasse	IV 2017	Anteil an der Deckungsmasse
Eigentumswohnungen	90,41	6,80%	86,24	7,12%
Ein- und Zweifamilienhäuser	433,31	32,61%	419,03	34,61%
Mehrfamilienhäuser	325,99	24,53%	271,49	22,42%
Bürogebäude	72,35	5,44%	84,41	6,97%
Handelsgebäude	54,50	4,10%	51,26	4,23%
Industriegebäude	158,30	11,91%	60,38	4,99%
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	169,64	12,77%	221,20	18,27%
unfertige / nicht ertragsfähige Neubauten	-	0,00%	-	0,00%
Bauplätze	3,64	0,27%	2,94	0,24%

Weitere Deckungswerte	IV 2018	Anteil am Pfandbriefumlauf	IV 2017	Anteil am Pfandbriefumlauf
Gesamt	20,70	8,21%	13,90	3,69%
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)	20,70	8,21%	13,90	3,69%
Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1 a PfandBG	-	0,00%	-	0,00%

Summe gattungsklassische und sonstige Deckungswerte	1.328,85	526,90%	1.210,83	321,01%
---	----------	---------	----------	---------

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

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

(Angaben in Mio. Euro)

	IV 2018	IV 2017
Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen	-	-
Forderungen mit mindestens 5 % Rückstandsbetrag	-	-