

## Report gem. § 28 Pfandbriefgesetz (PfandBG) per 31.12.2016

### Nominal- und Barwertdeckung der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

#### 4. Quartal 2016

Veröffentlichung gemäß §28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG. Für die Berechnung der Risikobarwerte wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Hypothekendarlehen	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert incl. Währungsstress mind. + 100 bp		Risikobarwert incl. Währungsstress mind. - 100 bp	
	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015
<b>Beträge in Mio €</b>								
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	797,2	752,7	860,9	811,8	821,6	772,8	883,7	845,1
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	1.282,3	1.187,1	1.413,1	1.310,6	1.364,1	1.263,5	1.423,8	1.334,7
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	485,1	434,4	552,2	498,8	542,5	490,7	540,1	489,6
Überdeckung in %	60,9	57,7	64,1	61,4	66,0	63,5	61,1	57,9

Öffentliche Pfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert incl. Währungsstress mind. + 100 bp		Risikobarwert incl. Währungsstress mind. - 100 bp	
	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015
<b>Beträge in Mio €</b>								
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	3.130,0	3.587,4	3.626,1	4.054,0	3.387,1	3.758,2	3.799,9	4.337,6
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	3.318,6	3.855,2	3.876,1	4.459,5	3.602,7	4.092,9	4.083,5	4.823,1
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	188,6	267,8	250,0	405,5	215,6	334,7	283,6	485,5
Überdeckung in %	6,0	7,5	6,9	10,0	6,4	8,9	7,5	11,2

Schiffspfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert incl. Währungsstress mind. + 100 bp		Risikobarwert incl. Währungsstress mind. - 100 bp	
	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015
<b>Beträge in Mio €</b>								
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	102,1	172,6	112,5	186,3	109,7	182,3	112,5	187,5
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	155,7	227,4	165,8	243,6	149,3	214,4	150,9	216,5
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	53,6	54,8	53,3	57,3	39,6	32,1	38,4	29,0
Überdeckung in %	52,5	31,7	47,4	30,8	36,1	17,6	34,1	15,5

## Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen 4. Quartal 2016

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Hypothekendarlehen	Q4 2016		Q4 2015	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Bis 0,5 Jahre	25,0	198,4	100,0	151,9
> 0,5 Jahre bis 1 Jahr	15,0	51,8	80,0	44,9
> 1 Jahr bis 1,5 Jahre	64,0	86,6	25,0	80,6
> 1,5 Jahre bis 2 Jahre	6,8	47,4	15,0	45,4
> 2 Jahre bis 3 Jahre	267,0	128,4	70,8	134,7
> 3 Jahre bis 4 Jahre	56,0	146,5	142,0	114,4
> 4 Jahre bis 5 Jahre	109,3	144,2	56,0	116,6
> 5 Jahre bis 10 Jahre	132,0	448,4	156,8	446,9
> 10 Jahre	122,1	30,6	107,1	51,7

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2016		Q4 2015	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Bis 0,5 Jahre	155,2	179,4	278,5	239,8
> 0,5 Jahre bis 1 Jahr	157,6	162,2	205,5	271,6
> 1 Jahr bis 1,5 Jahre	343,6	187,4	155,2	184,2
> 1,5 Jahre bis 2 Jahre	79,0	103,6	158,1	162,9
> 2 Jahre bis 3 Jahre	303,3	314,9	423,5	298,9
> 3 Jahre bis 4 Jahre	243,0	319,9	303,3	308,4
> 4 Jahre bis 5 Jahre	87,0	233,7	243,0	235,2
> 5 Jahre bis 10 Jahre	859,5	833,1	853,5	956,1
> 10 Jahre	901,8	984,4	966,8	1.198,1

Schiffspfandbriefe	Q4 2016		Q4 2015	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Bis 0,5 Jahre	10,0	13,6	7,0	25,9
> 0,5 Jahre bis 1 Jahr	10,0	12,9	63,5	15,7
> 1 Jahr bis 1,5 Jahre	20,0	16,4	10,0	30,2
> 1,5 Jahre bis 2 Jahre	3,0	17,0	10,0	16,4
> 2 Jahre bis 3 Jahre	-	25,3	23,0	40,8
> 3 Jahre bis 4 Jahre	20,0	36,9	-	27,3
> 4 Jahre bis 5 Jahre	5,6	9,7	20,0	37,0
> 5 Jahre bis 10 Jahre	33,5	23,9	39,1	33,4
> 10 Jahre	-	-	-	0,7

#### Aufschlüsselung der zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen nach Größenklassen 4. Quartal 2016

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1a PfandBG

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q4 2016</b> Mio. €	<b>Q4 2015</b> Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	328,4	346,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	194,8	179,5
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	615,7	495,2
Mehr als 10 Mio. €	123,4	106,3
<b>Summe</b>	<b>1.262,3</b>	<b>1.127,1</b>

#### Aufschlüsselung der zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen nach Größenklassen 4. Quartal 2016

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q4 2016</b> Mio. €	<b>Q4 2015</b> Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	1.160,0	1.208,4
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	964,3	1.373,0
Mehr als 100 Mio. €	905,4	1.024,9
<b>Summe</b>	<b>3.029,7</b>	<b>3.606,3</b>

#### Aufschlüsselung der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Forderungen nach Größenklassen 4. Quartal 2016

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 4 Nr. 1a PfandBG

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q4 2016</b> Mio. €	<b>Q4 2015</b> Mio. €
Bis einschließlich 500 Tsd. €	-	0,5
Mehr als 500 Tsd. € bis einschließlich 5 Mio. €	89,9	133,4
Mehr als 5 Mio. €	40,0	60,0
<b>Summe</b>	<b>129,9</b>	<b>193,9</b>

**Verteilung der zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen nach Staaten, dabei Aufschlüsselung nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt 4. Quartal 2016**

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 PfandBG

		Deckungswerte														Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamt- betrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mind. 5% der Forderung beträgt
Staat	4. Quartal	Insgesamt		davon						Gewerblich							
		Insgesamt	davon	Wohnwirtschaftlich					Insgesamt	davon	Gewerblich						
				Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehr- familien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze			Büro- gebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht er- tragfähige Neubauten		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	Jahr 2016	1.262,3	532,6	70,2	198,0	264,0	-	0,4	729,7	105,6	163,9	45,9	414,1	-	0,2	-	-
	Jahr 2015	1.127,1	526,9	75,0	208,2	243,6	-	0,1	600,2	87,4	160,8	4,9	347,1	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2016	1.262,3	532,6	70,2	198,0	264,0	-	0,4	729,7	105,6	163,9	45,9	414,1	-	0,2	-	-
	Jahr 2015	1.127,1	526,9	75,0	208,2	243,6	-	0,1	600,2	87,4	160,8	4,9	347,1	-	-	-	-

## Verteilung der zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen nach Staaten 4. Quartal 2016

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Die Deckungswerte werden erst ab Q1 2016 in 'geschuldete' und 'gewährleistete' Werte aufgeteilt.

		Deckungswerte									
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
			in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebiets- körperschaften	Örtliche Gebiets- körperschaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebiets- körperschaften	Örtliche Gebiets- körperschaften	Sonstige
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	Jahr 2016	3.029,7	-	-	189,0	1.787,4	452,7	-	163,0	191,6	246,0
	Jahr 2015	3.606,3	-	-	360,5	2.452,9	792,9	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2016	3.029,7	-	-	189,0	1.787,4	452,7	-	163,0	191,6	246,0
	Jahr 2015	3.606,3	-	-	360,5	2.452,9	792,9	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mind. 5 % der Forderung beträgt  
4. Quartal 2016**

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Verteilung der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Forderungen nach Staaten, in denen die Schiffe und Schiffsbauwerke registriert sind sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % dieser Forderung beträgt 4. Quartal 2016**

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 4 Nr. 1 b PfandBG und § 28 Abs. 4 Nr. 2 PfandBG

Staat	4. Quartal	Deckungswerte			Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
		Summe	davon			
		Mio. €	Seeschiffe	Binnenschiffe		
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2016	129,9	122,3	7,6	1,8	13,1
	Jahr 2015	193,9	185,6	8,3	1,7	16,6
<b>Deutschland</b>	Jahr 2016	116,3	108,7	7,6		
	Jahr 2015	177,1	168,8	8,3		
<b>Gibraltar</b>	Jahr 2016	1,4	1,4	-		
	Jahr 2015	2,7	2,7	-		
<b>Malta</b>	Jahr 2016	3,3	3,3	-		
	Jahr 2015	3,6	3,6	-		
<b>Marshallinseln</b>	Jahr 2016	8,9	8,9	-		
	Jahr 2015	10,5	10,5	-		

## Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung

### 4. Quartal 2016

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 PfandBG

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarfandbriefe nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 2 und Nr. 3 PfandBG

Hypothekendarfandbriefe		Summe	davon			
			Ausgleichs- forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG
				Insgesamt	davon	
		gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013				
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	Jahr 2016	20,0	-	-	-	20,0
	Jahr 2015	60,0	-	10,0	-	50,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2016	20,0	-	-	-	20,0
	Jahr 2015	60,0	-	10,0	-	50,0

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr. 1 und Nr. 2 PfandBG

Öffentliche Pfandbriefe		Summe	davon			
			Ausgleichs- forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG	Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
				Insgesamt	davon	
		gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013				
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	Jahr 2016	288,9	-	288,9	-	
	Jahr 2015	248,9	-	248,9	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2016	288,9	-	288,9	-	
	Jahr 2015	248,9	-	248,9	-	

Weitere Deckungswerte für Schiffspfandbriefe nach § 26 Abs. 1 Nr. 2, Nr. 3 und Nr. 4 PfandBG

Schiffspfandbriefe		Summe	davon			
			Ausgleichs- forderungen i.S.d. § 26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	Forderungen i.S.d. § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG
				Insgesamt	davon	
		gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013				
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	Jahr 2016	31,7	-	11,7	-	20,0
	Jahr 2015	35,0	-	5,0	-	30,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2016	31,7	-	11,7	-	20,0
	Jahr 2015	35,0	-	5,0	-	30,0

## Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

### 4. Quartal 2016

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG und § 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

Hypothekendarlehen		Q4 2016	Q4 2015
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	Mio. €	797,2	752,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	70,5	71,4
<b>Deckungsmasse</b>	Mio. €	1.282,3	1.187,1
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten; § 28 Abs. 1 Nr. 7	Mio. €	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 liegen; § 28 Abs. 1 Nr. 8	Mio. €	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 liegen; § 28 Abs. 1 Nr. 8	Mio. €	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	84,3	85,9
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. €; § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning); § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	7,9	8,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf; § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	60,0	60,0

Öffentliche Pfandbriefe		Q4 2016	Q4 2015
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	Mio. €	3.130,0	3.587,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	89,3	87,5
<b>Deckungsmasse</b>	Mio. €	3.318,6	3.855,2
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 liegen; § 28 Abs. 1 Nr. 8	Mio. €	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	96,6	94,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. €; § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	

Schiffspfandbriefe		Q4 2016	Q4 2015
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	Mio. €	102,1	172,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	90,2	73,9
<b>Deckungsmasse</b>	Mio. €	155,7	227,4
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 26 Abs. 1 Nr. 3 liegen; § 28 Abs. 1 Nr. 8	Mio. €	5,9	1,5
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 26 Abs. 1 Nr. 4 liegen; § 28 Abs. 1 Nr. 8	Mio. €	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	3,7	15,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. €; § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	0,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	118,5	177,2
AUD	-	-	