

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

**Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte 4. Quartal 2016**

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015
<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.250,4	1.197,8	1.326,5	1.288,1	1.286,3	1.238,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.342,5	1.268,3	1.462,9	1.379,8	1.409,3	1.325,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	92,1	70,5	136,4	91,7	123,0	87,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		7,4	5,9	10,3	7,1	9,6	7,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	92,1	70,5	136,4	91,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		7,4	5,9	10,3	7,1		

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015
<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	6,2	26,2	6,4	27,0	6,3	27,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	30,0	30,0	30,0	30,0	30,0	29,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	23,8	3,8	23,6	3,0	23,7	2,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		383,9	14,5	368,8	11,1	376,2	10,3
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	23,8	3,8	23,6	3,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		383,9	14,5	368,8	11,1		

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

**Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen**

**4. Quartal 2016**

<b>Hypothekendarlehen</b>	<b>Q4 2016</b>		<b>Q4 2015</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b>	<b>Deckungsmasse</b>	<b>Pfandbriefumlauf</b>	<b>Deckungsmasse</b>
<b>Restlaufzeit:</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahr	67,2	53,3	74,0	58,3
> 0,5 Jahr und <= 1 Jahr	61,7	26,2	28,0	79,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	49,0	93,4	67,2	53,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	118,0	79,8	61,7	26,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	223,0	151,1	160,0	155,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	107,0	131,1	198,0	149,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	154,0	126,0	97,0	127,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	447,9	636,9	471,9	566,1
> 10 Jahre	22,6	44,7	40,0	52,0

<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>Q4 2016</b>		<b>Q4 2015</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b>	<b>Deckungsmasse</b>	<b>Pfandbriefumlauf</b>	<b>Deckungsmasse</b>
<b>Restlaufzeit:</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	-	-	20,0	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	-	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	-	-	-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	-	-	-
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	20,0	-	-
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	-	-	20,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	6,2	-	-	-
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	10,0	6,2	10,0
> 10 Jahre	-	-	-	-

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**

**4. Quartal 2016**

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q4 2016 Mio. €</b>	<b>Q4 2015 Mio. €</b>
Bis einschließlich 300 Tsd. €	7,0	8,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	69,8	75,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	709,2	701,9
Mehr als 10 Mio. €	486,5	422,3
<b>Summe</b>	<b>1.272,5</b>	<b>1.208,3</b>

**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**

**4. Quartal 2016**

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q4 2016 Mio. €</b>	<b>Q4 2015 Mio. €</b>
Bis einschließlich 10 Mio. €	15,0	15,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	15,0	15,0
Mehr als 100 Mio. €	-	-
<b>Summe</b>	<b>30,0</b>	<b>30,0</b>

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

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen**

nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen

und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen

**4. Quartal 2016**

Staat	4. Quartal	Deckungswerte														Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen		
		Insgesamt		davon wohnwirtschaftlich					davon gewerblich					Mio. €				
		Insgesamt	Mio. €	Wohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt	Mio. €	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude		Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	1.272,5	322,2	11,8	6,5	303,9	-	-	950,3	634,4	281,0	-	31,0	-	3,9	-		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2015	1.208,3	305,6	11,2	6,6	287,8	-	-	902,7	612,5	253,5	1,1	30,8	-	4,8	-		
Deutschland	Jahr 2016	1.160,1	322,2	11,8	6,5	303,9	-	-	837,9	592,2	210,8	-	31,0	-	3,9	-		
Deutschland	Jahr 2015	1.122,5	305,6	11,2	6,6	287,8	-	-	816,9	590,0	190,2	1,1	30,8	-	4,8	-		
Luxemburg	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Luxemburg	Jahr 2015	1,5	-	-	-	-	-	-	1,5	1,5	-	-	-	-	-	-		
Österreich	Jahr 2016	112,4	-	-	-	-	-	-	112,4	42,2	70,2	-	-	-	-	-		
Österreich	Jahr 2015	85,8	-	-	-	-	-	-	67,2	22,5	63,3	-	-	-	-	-		

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen

4. Quartal 2016

	Deckungswerte						Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt					
	Summe	davon					Summe	davon				Summe	davon				
		In der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportfinanzierung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Staat 4. Quartal																	
Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2016	30,0	-	-	30,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2015	30,0	-	-	30,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland Jahr 2016	30,0	-	-	30,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland Jahr 2015	30,0	-	-	30,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung**

**4. Quartal 2016**

<b>Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3</b>						
		<b>Summe</b>	davon			
			<b>Ausgleichsford- erungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1</b>	<b>Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt</b>	<b>davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>	<b>Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3</b>
<b>4. Quartal</b>		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>Jahr 2016</b>	70,0	-	70,0	-	-
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>Jahr 2015</b>	60,0	-	60,0	-	-
<b>Deutschland</b>	<b>Jahr 2016</b>	70,0	-	70,0	-	-
<b>Deutschland</b>	<b>Jahr 2015</b>	60,0	-	60,0	-	-

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

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung**

**4. Quartal 2016**

<b>Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2</b>					
		<b>Summe</b>	davon		
			<b>Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1</b>	<b>Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 Insgesamt</b>	
				davon	
				<b>gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>	
<b>4. Quartal</b>		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>Jahr 2016</b>	-	-	-	-
	<b>Jahr 2015</b>	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	<b>Jahr 2016</b>	-	-	-	-
	<b>Jahr 2015</b>	-	-	-	-

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

**Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten**  
**4. Quartal 2016**

<b>Hypothekendarpfandbriefe</b>		<b>Q4 2016</b>	<b>Q4 2015</b>
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.250,4	1.197,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	89,2	86,7
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.342,5	1.268,3
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten § 28 Abs. 1 Nr. 7	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	90,3	87,0
Nettobarwert je Fremdwährung: Es werden keine Fremdwährungspositionen gehalten. § 28 Abs. 1 Nr. 10		-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,1	4,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,6	53,1

<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>		<b>Q4 2016</b>	<b>Q4 2015</b>
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	6,2	26,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	30,0	30,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	0,0	0,0



Hypothekendarlehen							Q 4 2016							
Deckungsmasse (nom.) (Mio. €)							Umlaufende Darlehen (nom.) (Mio. €)							
WAL der Deckungsmasse (Total) Jahre			5,5				WAL der ausstehenden Darlehen (Total) Jahre			4,3				
Anteil von "insured mortgages" %			100,0				Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?			Ja/Nein Nein				
Sind Versicherungen Bestandteil der Deckungsmasse?			Ja				Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung? Monate			-				
Sind garantierte Kredite in Deckungsmasse enthalten? Ja/Nein			Nicht anwendbar*				Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt? Ja/Nein			Nein				
Anteil garantierter Kredite %			Nicht anwendbar*				Sind Pass through Strukturen enthalten? Ja/Nein			Nicht anwendbar*				
Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien) %			2,0											
Sind "self certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse? Ja/Nein			Nicht anwendbar*				Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer (Mio. €)			359,9				
Sind "limited certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse? Ja/Nein			Nicht anwendbar*											
Anteil von "non first lien mortgages" %			Nicht anwendbar*							Residential		Commercial		
Sind ABS Bestandteil der Deckungsmasse? Ja/Nein			Nicht anwendbar*				Anzahl der Kreditnehmer			95		133		
"interest only loans" (Mio. €)			515,7				Anzahl der Kredite			164		214		
Notenbankfähige Wertpapiere (Mio. €)			60,0				Anzahl der Objekte			287		244		
Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe							Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse (Mio. €)			4,7				
Bonitätsstufe 1 (Mio. €)			10,0				Mehrfamilienhäuser in der Deckungsmasse (Mio. €)							
Bonitätsstufe 2 (Mio. €)			-											
Sind Derivate in Deckung? Y/N														
Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None) I/E/B/N			None											
Nettobarwert der Derivate in Deckung (Mio. €)														
<b>Währungspositionen (nominal) (Mio. €)</b>			Darlehen		Deckungsmasse									
<b>EUR</b>			1.250,4		1.342,5									
AUD			0,0		0,0									
CAD			0,0		0,0									
CHF			0,0		0,0									
CZK			0,0		0,0									
DKK			0,0		0,0									
GBP			0,0		0,0									
HKD			0,0		0,0									
JPY			0,0		0,0									
NOK			0,0		0,0									
SEK			0,0		0,0									
USD			0,0		0,0									
Ratingagentur			Fitch		Moody 's		S&P		DBRS		Scope			
Aktuelles Darlehenrating			none		none		none		none		none			
Deckungsmasse nach Beleihungsauslauf in Bandbreiten			0- ≤20		>20- ≤30		>30- ≤40		>40- ≤50		>50- ≤60			
(Mio. €)			30,5		48,4		63,1		51,9		1078,6			
Deckungsmasse nach Alter der Kredite in Bandbreiten -seasoning- residential+commercial			≤12 Monate		>12 - ≤24 Monate		>24 - ≤36 Monate		>36 - ≤60 Monate		>60 - ≤120 Monate		> 120 Monate	
(Mio. €)			138,4		220,3		199,8		364,9		280,4		68,7	

Öffentliche Pfandbriefe		Q 4 2016								
Deckungsmasse	(Mio. €)		Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)						
WAL der Deckungsmasse	Jahre	3,9	WAL der ausstehenden Pfandbriefe	Jahre	4,6					
Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	%	2,0	Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?	Y/N/Not allowed	Nein					
Anzahl der Kredite	Anzahl	-	Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?	Monate	-					
Anzahl der Kreditnehmer	Anzahl	-	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?	Y/N	Nein					
Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer	(Mio. €)		Sind Pass through Strukturen enthalten?	Y/N/Not allowed	Nicht anwendbar*					
Verhältnis Volumen Anleihen : Kredite		100,0								
Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	30,0								
Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe										
Bonitätsstufe 1	(Mio. €)	-								
Bonitätsstufe 2	(Mio. €)	-								
Sind Derivate in Deckung?	Y/N									
Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None)	I/E/B/N	None								
Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)									
<b>Währungspositionen (nominal)</b>							Pfandbriefe	Deckungsmasse		
EUR	(Mio. €)						6,2	30,0		
AUD			0,0	0,0						
CAD			0,0	0,0						
CHF			0,0	0,0						
CZK			0,0	0,0						
DKK			0,0	0,0						
GBP			0,0	0,0						
HKD			0,0	0,0						
JPY			0,0	0,0						
NOK			0,0	0,0						
SEK			0,0	0,0						
USD			0,0	0,0						
Ratingagentur		Fitch	Moody´s	S&P	DBRS	Scope				
Aktuelles Pfandbriefrating		none	none	none	none	none				

nicht anwendbar\*= Für deutsche Pfandbriefe nicht anwendbar bzw. nicht im Pfandbriefgesetz vorgesehen