

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

**Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2016**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
Hypothekendarfbriefe	15.228,2	16.843,8	16.918,9
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	18.187,8	20.091,7	19.793,9
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>2.959,6</b>	<b>3.247,9</b>	<b>2.875,0</b>
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	19,4%	19,3%	17,0%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.927,6	3.211,8	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	19,2%	19,1%	

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 und der statische Ansatz gem. § 6 Abs. 2 Nr. 1 DarfBarwertV verwendet.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 DarfBG

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

	Darfbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>		
< = 0,5 Jahre	1.580,9	1.710,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.119,9	1.054,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.748,5	1.006,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	543,3	955,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.458,3	2.713,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.723,2	3.080,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	951,0	2.500,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.005,7	4.075,8
> 10 Jahre	2.097,3	1.091,0
<b>Summe</b>	<b>15.228,2</b>	<b>18.187,8</b>

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

**Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 30.06.2016**

	Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und Nr.3				
	Insgesamt	davon			
		Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1	Geldforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 mit Ausnahme der Werte im Sinne des §4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 und 2		Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3
			Insgesamt	davon	
	gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013				
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>2.277,2</b>	-	<b>352,7</b>	-	<b>1.924,5</b>
Belgien	-	-	-	-	-
Deutschland	145,3	-	117,7	-	27,6
Frankreich	271,5	-	-	-	271,5
Grossbritannien	-	-	-	-	-
Italien	988,1	-	-	-	988,1
Japan	52,6	-	-	-	52,6
Österreich	228,7	-	-	-	228,7
Polen	-	-	-	-	-
Portugal	125,0	-	-	-	125,0
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	-	-	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-
Ungarn	231,0	-	-	-	231,0
Luxemburg	235,0	-	235,0	-	-

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

Zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die belehnten Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt. | 30.06.2016

	Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
	Summe	davon							Gewerblich								
		Wohnwirtschaftlich							Summe	davon							
		Summe	davon							Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>15.910,6</b>	<b>2.901,3</b>	<b>450,4</b>	<b>17,6</b>	<b>2.275,1</b>	<b>158,3</b>	-	<b>13.009,2</b>	<b>4.850,0</b>	<b>4.594,7</b>	<b>580,6</b>	<b>2.304,3</b>	<b>593,0</b>	<b>86,7</b>	<b>8,1</b>	<b>8,1</b>	
Deutschland	7.507,5	2.703,7	366,3	17,6	2.161,5	158,3	-	4.803,9	1.820,4	1.424,4	165,3	1.086,4	220,7	86,7	4,0	4,0	
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	2.175,1	10,5	-	-	10,5	-	-	2.164,6	1.285,3	309,8	78,9	286,3	204,2	-	-	-	
Grossbritannien	2.656,4	-	-	-	-	-	-	2.656,4	797,3	1.297,2	43,4	360,6	157,9	-	-	-	
Niederlande	210,9	84,0	84,0	-	-	-	-	126,8	15,8	38,5	-	72,5	-	-	-	-	
Osterreich	291,5	-	-	-	-	-	-	291,5	169,7	111,7	-	-	10,2	-	-	-	
Schweiz	142,6	-	-	-	-	-	-	142,6	16,6	126,1	-	-	-	-	-	-	
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	18,4	-	-	-	-	-	-	18,4	18,4	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	203,5	-	-	-	-	-	-	203,5	55,8	60,0	87,6	-	-	-	-	-	
Italien	7,8	-	-	-	-	-	-	7,8	7,8	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	43,5	-	-	-	-	-	-	43,5	18,7	-	-	24,7	-	-	-	-	
Norwegen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	978,3	-	-	-	-	-	-	978,3	235,7	432,4	15,4	294,8	-	-	-	-	
Schweden	841,3	103,1	-	-	103,1	-	-	738,2	157,6	390,6	190,0	-	-	-	-	-	
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	149,3	-	-	-	-	-	-	149,3	20,0	118,7	-	10,6	-	-	4,1	4,1	
Tschechien	338,8	-	-	-	-	-	-	338,8	117,2	53,3	-	168,4	-	-	-	-	
Ungarn	294,1	-	-	-	-	-	-	294,1	113,7	180,5	-	-	-	-	-	-	
Japan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rumänien	51,6	-	-	-	-	-	-	51,6	-	51,6	-	-	-	-	-	-	
Slowenien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.06.2016**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	154,2
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	362,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.816,5
Mehr als 10 Mio. €	13.577,9
<b>Summe</b>	<b>15.910,6</b>

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

**Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2016**

	Deckungswerte	
		Mio. €
<b>Umlaufende Hypothekendarlehen</b>		<b>15.228,2</b>
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		90,59%
<b>Deckungsmasse</b>		<b>18.187,8</b>
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7)		-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)		-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)		-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		40,61%
	CHF	213,7
	GBP	2.106,6
	JPY	70,3
	SEK	632,2
	NOK	1,9
	DKK	13,2
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Darlehen- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)		
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning) in Jahren (§ 28 Abs. 1 Nr. 11)		3,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		55,57%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		39,72%

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

**Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2016**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
öffentlichen Pfandbriefe	16.433,8	20.889,2	19.521,0
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	19.629,7	24.174,5	22.494,8
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>3.195,9</b>	<b>3.285,3</b>	<b>2.973,8</b>
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	19,4%	15,7%	15,2%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.173,3	3.262,6	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	19,3%	15,6%	

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 und der statische Ansatz gem. § 6 Abs. 2 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

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

	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>		
<= 0,5 Jahre	494,1	1.462,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.571,8	1.566,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	465,1	997,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.186,0	1.223,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	581,5	1.700,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.853,0	1.760,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	706,4	1.073,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.534,5	2.574,0
> 10 Jahre	6.041,3	7.271,4
<b>Summe</b>	<b>16.433,8</b>	<b>19.629,7</b>

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

**Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.06.2016**

	Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2			
	Insgesamt	davon		
		Ausgleichsforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1	Geldforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2	
			Insgesamt	davon
			gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 30.06.2016

	Deckungswerte									
	Summe	davon geschuldet von					davon gewährleistet von			
		In dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>19.629,7</b>	<b>1.082,8</b>	<b>5.464,7</b>	<b>6.901,4</b>	<b>1.144,5</b>	<b>2.600,6</b>	<b>1.773,9</b>	<b>1.253,6</b>	<b>488,9</b>	<b>2,3</b>
Deutschland	9.821,3	1.049,1	1.777,3	5.366,1	465,4	551,3	1.224,4	244,5	189,9	2,3
Belgien	217,7	-	-	-	-	-	50,0	167,7	-	-
Finnland	169,5	-	9,0	-	40,0	120,5	-	-	-	-
Frankreich	2.411,0	-	289,5	686,8	332,9	879,3	-	-	222,5	-
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	61,2	-	13,3	14,9	33,0	-	-	-	-	-
Japan	230,6	-	170,6	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	0,5	-	-	-	-	-	-	-	0,5	-
Österreich	4.233,8	-	3.175,0	-	-	-	300,0	682,8	76,0	-
Portugal	252,1	-	-	93,5	-	-	-	158,5	-	-
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	1.003,2	-	-	724,8	155,0	123,3	-	-	-	-
Polen	30,0	-	30,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	75,0	-	-	-	-	75,0	-	-	-	-
Slowenien	165,8	-	-	-	-	-	165,8	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	45,0	-	-	-	-	45,0	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	66,9	33,7	-	15,1	18,1	-	33,7	-	-	-
USA	12,3	-	-	-	-	12,3	-	-	-	-
Internationale Organisationen	793,8	-	-	-	-	793,8	-	-	-	-

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei öffentlichen Pfandbriefen  
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt

	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen				
	Summe	davon			
		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
	Summe	davon			
		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

**Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.06.2016**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	296,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.865,2
Mehr als 100 Mio. €	15.468,3
<b>Summe</b>	<b>19.629,7</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 8, 9, und 10 PfandBG

**Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2016**

	<b>Deckungswerte</b>
	Mio. €
<b>Umlaufende öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>16.433,8</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	87,20%
<b>Deckungsmasse</b>	<b>19.629,7</b>
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	73,16%
	CAD 14,8
	CHF -191,0
	GBP -40,1
	JPY 237,6
	USD 1.034,5

Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief-  
Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro  
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)