

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

**Umlaufende Hypothekendarfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2016**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
Hypothekendarfandbriefe	15.177,9	16.771,8	16.730,2
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	17.883,5	19.798,4	19.287,9
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>2.705,6</b>	<b>3.026,6</b>	<b>2.557,8</b>
Überdeckung in % vom Darfandbrief-Umlauf	17,8%	18,1%	15,3%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.705,6	3.026,6	
Überdeckung in % vom Darfandbrief-Umlauf	17,8%	18,1%	

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 DarfandBG

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

	Darfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>		
<= 0,5 Jahre	2.227,8	1.709,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.816,7	789,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	225,1	1.176,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.134,8	1.121,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.062,9	2.754,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.239,2	3.163,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	292,5	2.201,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.967,7	3.924,0
> 10 Jahre	2.211,2	1.044,0
<b>Summe</b>	<b>15.177,9</b>	<b>17.883,5</b>

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

**Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 30.09.2016**

	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>1.787,3</b>	-	<b>785,1</b>	-	<b>1.002,2</b>
Belgien	-	-	-	-	-
Deutschland	519,0	-	490,1	-	28,9
Frankreich	296,5	-	-	-	296,5
Grossbritannien	-	-	-	-	-
Italien	455,0	-	-	-	455,0
Japan	53,1	-	-	-	53,1
Österreich	138,7	-	-	-	138,7
Polen	30,0	-	-	-	30,0
Portugal	-	-	-	-	-
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	-	-	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-
Luxemburg	295,0	-	295,0	-	-

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen 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. | 30.09.2016

	Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen 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>16.096,2</b>	<b>2.904,9</b>	<b>433,2</b>	<b>17,0</b>	<b>2.268,3</b>	<b>186,3</b>	<b>-</b>	<b>13.191,3</b>	<b>5.092,8</b>	<b>4.723,4</b>	<b>449,3</b>	<b>2.254,7</b>	<b>583,1</b>	<b>88,0</b>	<b>16,4</b>	<b>19,7</b>	
Deutschland	7.702,4	2.712,0	349,2	17,0	2.159,5	186,3	-	4.990,4	1.938,8	1.500,4	137,3	1.045,7	280,0	88,0	4,3	4,3	
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	2.011,4	7,8	-	-	7,8	-	-	2.003,6	1.235,0	309,6	15,6	276,7	166,7	-	0,3	3,2	
Grossbritannien	2.707,7	-	-	-	-	-	-	2.707,7	838,6	1.355,5	41,4	346,1	126,1	-	-	-	
Niederlande	383,9	84,0	84,0	-	-	-	-	299,9	161,1	20,9	-	117,9	-	-	-	-	
Osterreich	288,5	-	-	-	-	-	-	288,5	166,6	111,7	-	-	10,2	-	-	-	
Schweiz	139,9	-	-	-	-	-	-	139,9	16,6	123,3	-	-	-	-	-	-	
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	17,5	-	-	-	-	-	-	17,5	17,5	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	196,9	-	-	-	-	-	-	196,9	55,5	53,8	87,6	-	-	-	-	-	
Italien	7,8	-	-	-	-	-	-	7,8	7,8	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	39,4	-	-	-	-	-	-	39,4	14,7	-	-	24,7	-	-	-	-	
Norwegen	18,3	-	-	-	-	-	-	18,3	-	18,3	-	-	-	-	-	-	
Polen	1.012,0	-	-	-	-	-	-	1.012,0	235,7	440,4	15,4	320,6	-	-	-	-	
Schweden	798,2	101,0	-	-	101,0	-	-	697,2	154,2	391,1	151,9	-	-	-	-	-	
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	143,5	-	-	-	-	-	-	143,5	20,0	113,0	-	10,5	-	-	11,8	12,2	
Tschechien	283,1	-	-	-	-	-	-	283,1	117,2	53,3	-	112,6	-	-	-	-	
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 | 30.09.2016**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	145,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	334,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.811,7
Mehr als 10 Mio. €	13.803,9
<b>Summe</b>	<b>16.096,2</b>

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

**Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2016**

	Deckungswerte	
	Mio. €	
<b>Umlaufende Hypothekendarlehen</b>		<b>15.177,9</b>
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		91,20%
<b>Deckungsmasse</b>		<b>17.883,5</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)		42,51%
	CHF	209,4
	GBP	1.934,0
	JPY	70,2
	SEK	681,1
	NOK	21,7
	DKK	12,2
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)		55,61%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		39,45%

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

**Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2016**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
öffentlichen Pfandbriefe	16.612,9	21.062,5	19.597,2
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	19.615,0	24.191,6	22.476,9
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>3.002,1</b>	<b>3.129,1</b>	<b>2.879,7</b>
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	18,1%	14,9%	14,7%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.958,7	3.083,6	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	17,8%	14,6%	

\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 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	1.806,4	1.328,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	285,6	1.709,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.351,8	1.015,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	228,0	845,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.105,0	1.644,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.632,1	2.129,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	784,0	936,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.420,4	2.693,2
> 10 Jahre	5.999,7	7.313,2
<b>Summe</b>	<b>16.612,9</b>	<b>19.615,0</b>

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

**Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.09.2016**

	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. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 30.09.2016

	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>19.615,0</b>	<b>1.072,5</b>	<b>5.707,8</b>	<b>6.731,4</b>	<b>1.188,2</b>	<b>2.365,7</b>	<b>1.802,3</b>	<b>1.329,5</b>	<b>487,7</b>	<b>2,2</b>
Deutschland	9.237,2	1.040,0	1.777,1	4.778,7	488,2	545,4	1.187,6	270,4	187,7	2,2
Belgien	209,6	-	-	-	-	-	50,0	159,6	-	-
Finnland	169,5	-	9,0	-	40,0	120,5	-	-	-	-
Frankreich	2.379,5	-	262,9	676,5	328,5	888,0	-	-	223,7	-
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	588,7	-	13,4	478,8	96,5	-	-	-	-	-
Japan	214,4	-	154,4	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	0,4	-	-	-	-	-	-	-	0,4	-
Österreich	4.323,8	-	3.175,0	-	-	-	370,0	702,8	76,0	-
Portugal	365,4	-	-	43,7	-	125,0	-	196,7	-	-
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	1.176,7	-	200,0	739,2	117,5	120,0	-	-	-	-
Polen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	75,0	-	-	-	-	75,0	-	-	-	-
Slowenien	162,2	-	-	-	-	-	162,2	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	44,8	-	-	-	-	44,8	-	-	-	-
Ungarn	116,1	-	116,1	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	64,6	32,5	-	14,5	17,5	-	32,5	-	-	-
USA	12,2	-	-	-	-	12,2	-	-	-	-
Internationale Organisationen	434,9	-	-	-	-	434,9	-	-	-	-

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 | 30.09.2016**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	288,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.130,6
Mehr als 100 Mio. €	15.196,3
<b>Summe</b>	<b>19.615,0</b>

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

**Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2016**

	<b>Deckungswerte</b>
	Mio. €
<b>Umlaufende öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>16.612,9</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	87,35%
<b>Deckungsmasse</b>	<b>19.615,0</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	72,35%
	CAD 14,7
	CHF -194,4
	GBP 83,1
	JPY 213,2
	USD 518,1

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