

**Report gem. § 28 Pfandbriefgesetz (PfandBG) per 31.03.2017**
**Nominal- und Barwertdeckung der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen**
**1. Quartal 2017**

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.

<b>Hypothekendarbriefe</b>	<b>Nominalwert</b>		<b>Barwert</b>		<b>Risikobarwert incl. Währungsstress mind. + 100 bp</b>		<b>Risikobarwert incl. Währungsstress mind. - 100 bp</b>	
	<b>Q1 2017</b>	<b>Q1 2016</b>	<b>Q1 2017</b>	<b>Q1 2016</b>	<b>Q1 2017</b>	<b>Q1 2016</b>	<b>Q1 2017</b>	<b>Q1 2016</b>
<b>Beträge in Mio €</b>								
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	777,2	682,2	834,7	753,7	795,0	712,6	860,7	776,4
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	1.352,2	1.158,3	1.489,7	1.288,0	1.436,5	1.230,6	1.507,2	1.295,2
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	575,0	476,1	655,0	534,3	641,5	518,0	646,5	518,8
Überdeckung in %	74,0	69,8	78,5	70,9	80,7	72,7	75,1	66,8

<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>Nominalwert</b>		<b>Barwert</b>		<b>Risikobarwert incl. Währungsstress mind. + 100 bp</b>		<b>Risikobarwert incl. Währungsstress mind. - 100 bp</b>	
	<b>Q1 2017</b>	<b>Q1 2016</b>	<b>Q1 2017</b>	<b>Q1 2016</b>	<b>Q1 2017</b>	<b>Q1 2016</b>	<b>Q1 2017</b>	<b>Q1 2016</b>
<b>Beträge in Mio €</b>								
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	3.009,3	3.349,6	3.460,9	3.913,3	3.216,2	3.639,1	3.653,4	4.083,6
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	3.216,2	3.886,5	3.676,8	4.628,9	3.417,1	4.265,2	3.885,8	4.865,3
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	206,9	536,9	215,9	715,6	200,9	626,1	232,4	781,7
Überdeckung in %	6,9	16,0	6,2	18,3	6,2	17,2	6,4	19,1

<b>Schiffspfandbriefe</b>	<b>Nominalwert</b>		<b>Barwert</b>		<b>Risikobarwert incl. Währungsstress mind. + 100 bp</b>		<b>Risikobarwert incl. Währungsstress mind. - 100 bp</b>	
	<b>Q1 2017</b>	<b>Q1 2016</b>	<b>Q1 2017</b>	<b>Q1 2016</b>	<b>Q1 2017</b>	<b>Q1 2016</b>	<b>Q1 2017</b>	<b>Q1 2016</b>
<b>Beträge in Mio €</b>								
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	89,1	172,6	96,9	185,5	94,5	179,8	97,1	185,6
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	145,5	251,1	154,7	266,9	140,6	240,6	141,7	243,1
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	56,4	78,5	57,8	81,4	46,1	60,8	44,6	57,5
Überdeckung in %	63,3	45,5	59,6	43,9	48,8	33,8	45,9	31,0

## Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen 1. Quartal 2017

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Hypothekendarlehen	Q1 2017		Q1 2016	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Bis 0,5 Jahre	-	122,3	45,0	182,0
> 0,5 Jahre bis 1 Jahr	40,0	74,3	75,0	65,3
> 1 Jahr bis 1,5 Jahre	42,0	72,1	-	58,7
> 1,5 Jahre bis 2 Jahre	63,8	72,0	40,0	64,2
> 2 Jahre bis 3 Jahre	207,0	139,9	80,8	122,9
> 3 Jahre bis 4 Jahre	56,0	176,1	107,0	114,7
> 4 Jahre bis 5 Jahre	139,3	135,2	56,0	130,4
> 5 Jahre bis 10 Jahre	107,0	466,4	156,3	393,5
> 10 Jahre	122,1	93,9	122,1	26,6

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2017		Q1 2016	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Bis 0,5 Jahre	182,1	239,6	195,0	306,6
> 0,5 Jahre bis 1 Jahr	171,0	198,5	172,4	191,1
> 1 Jahr bis 1,5 Jahre	231,6	113,5	182,1	130,2
> 1,5 Jahre bis 2 Jahre	60,8	126,8	171,0	199,7
> 2 Jahre bis 3 Jahre	299,5	300,4	293,3	269,9
> 3 Jahre bis 4 Jahre	216,0	370,5	299,5	308,3
> 4 Jahre bis 5 Jahre	109,5	171,1	216,0	289,1
> 5 Jahre bis 10 Jahre	872,0	840,2	866,5	956,6
> 10 Jahre	866,8	855,6	953,8	1.235,0

Schiffspfandbriefe	Q1 2017		Q1 2016	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Bis 0,5 Jahre	-	14,7	54,0	15,9
> 0,5 Jahre bis 1 Jahr	30,0	15,7	26,5	29,7
> 1 Jahr bis 1,5 Jahre	3,0	12,8	-	14,4
> 1,5 Jahre bis 2 Jahre	-	15,2	30,0	19,9
> 2 Jahre bis 3 Jahre	10,0	43,7	3,0	31,2
> 3 Jahre bis 4 Jahre	12,6	14,7	10,0	47,0
> 4 Jahre bis 5 Jahre	20,0	8,2	15,6	57,0
> 5 Jahre bis 10 Jahre	13,5	20,5	33,5	35,6
> 10 Jahre	-	-	-	0,4

### Aufschlüsselung der zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen nach Größenklassen 1. Quartal 2017

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

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q1 2017</b> Mio. €	<b>Q1 2016</b> Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	328,1	336,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	200,6	179,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	656,4	496,5
Mehr als 10 Mio. €	147,1	105,9
<b>Summe</b>	<b>1.332,2</b>	<b>1.118,3</b>

### Aufschlüsselung der zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen nach Größenklassen 1. Quartal 2017

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q1 2017</b> Mio. €	<b>Q1 2016</b> Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	1.071,8	1.213,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	1.160,3	1.376,3
Mehr als 100 Mio. €	708,5	1.001,8
<b>Summe</b>	<b>2.940,6</b>	<b>3.591,1</b>

### Aufschlüsselung der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Forderungen nach Größenklassen 1. Quartal 2017

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

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q1 2017</b> Mio. €	<b>Q1 2016</b> Mio. €
Bis einschließlich 500 Tsd. €	0,3	1,6
Mehr als 500 Tsd. € bis einschließlich 5 Mio. €	82,8	124,7
Mehr als 5 Mio. €	38,3	46,3
<b>Summe</b>	<b>121,4</b>	<b>172,6</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 1. Quartal 2017**

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	1. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		Insgesamt	davon	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehr- familien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt	davon	Büro- gebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht er- tragfähige Neubauten			Bauplätze
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	Jahr 2017	1.332,2	536,9	68,8	196,7	271,2	-	0,2	795,3	111,6	177,0	60,2	446,0	-	0,5	-	-	
	Jahr 2016	1.118,3	516,1	73,0	201,4	241,6	-	0,1	602,2	86,6	155,7	6,9	353,0	-	-	-	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2017	1.332,2	536,9	68,8	196,7	271,2	-	0,2	795,3	111,6	177,0	60,2	446,0	-	0,5	-	-	
	Jahr 2016	1.118,3	516,1	73,0	201,4	241,6	-	0,1	602,2	86,6	155,7	6,9	353,0	-	-	-	-	

## Verteilung der zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen nach Staaten 1. Quartal 2017

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

		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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	Jahr 2017	2.940,6	-	-	263,5	1.557,4	481,7	-	176,5	210,9	250,6
	Jahr 2016	3.591,1	-	-	223,8	2.151,2	503,3	-	170,8	289,9	252,1
<b>Deutschland</b>	Jahr 2017	2.940,6	-	-	263,5	1.557,4	481,7	-	176,5	210,9	250,6
	Jahr 2016	3.591,1	-	-	223,8	2.151,2	503,3	-	170,8	289,9	252,1

**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  
1. Quartal 2017**

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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**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 1. Quartal 2017**

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

Staat	1. Quartal	Deckungswerte			Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
		Summe	davon			
			Seeschiffe	Binnenschiffe		
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2017	121,4	114,0	7,4	2,8	14,3
	Jahr 2016	172,6	164,6	8,0	0,6	7,6
<b>Deutschland</b>	Jahr 2017	109,0	101,6	7,4		
	Jahr 2016	157,3	149,3	8,0		
<b>Gibraltar</b>	Jahr 2017	1,0	1,0	-		
	Jahr 2016	2,2	2,2	-		
<b>Malta</b>	Jahr 2017	3,2	3,2	-		
	Jahr 2016	3,4	3,4	-		
<b>Marshallinseln</b>	Jahr 2017	8,2	8,2	-		
	Jahr 2016	9,7	9,7	-		

## Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung 1. Quartal 2017

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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	Jahr 2017	20,0	-	-	-	20,0
	Jahr 2016	40,0	-	10,0	-	30,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2017	20,0	-	-	-	20,0
	Jahr 2016	40,0	-	10,0	-	30,0

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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	Jahr 2017	275,6	-	275,6	-
	Jahr 2016	295,4	-	295,4	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2017	275,6	-	275,6	-
	Jahr 2016	295,4	-	295,4	-

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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	Jahr 2017	30,9	-	10,9	-	20,0
	Jahr 2016	80,0	-	5,0	-	75,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2017	30,9	-	10,9	-	20,0
	Jahr 2016	80,0	-	5,0	-	75,0



## Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

### 1. Quartal 2017

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

Hypothekendarlehen		Q1 2017	Q1 2016
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	Mio. €	777,2	682,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	69,8	75,8
<b>Deckungsmasse</b>	Mio. €	1.352,2	1.158,3
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	%	83,1	84,1
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	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning); § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	7,6	8,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf; § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	60,0	60,0

Öffentliche Pfandbriefe		Q1 2017	Q1 2016
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	Mio. €	3.009,3	3.349,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	90,5	90,3
<b>Deckungsmasse</b>	Mio. €	3.216,2	3.886,5
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	%	96,5	94,9
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	-	-	

Schiffspfandbriefe		Q1 2017	Q1 2016
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	Mio. €	89,1	172,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	88,8	94,2
<b>Deckungsmasse</b>	Mio. €	145,5	251,1
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 26 Abs. 1 Nr. 3 liegen; § 28 Abs. 1 Nr. 8	Mio. €	6,8	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	%	2,9	13,3
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. €; § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	0,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	110,4	156,5
AUD	-	-	