



Rating & Investor Relations

# Veröffentlichung gemäß §28 PfandBG

31. Dezember 2016

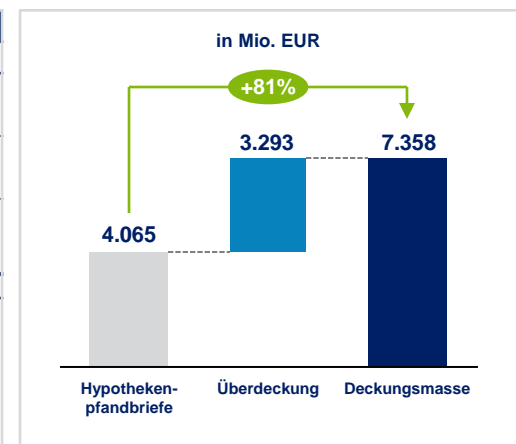
# Agenda

- 1 Pfandbriefe und Deckungsmassen**
- 2 Laufzeitstrukturen**
- 3 Forderungen - Hypothekendarfandbriefe**
- 4 Forderungen - Öffentliche Darfandbriefe**
- 5 Weitere Deckungswerte und Kennzahlen**

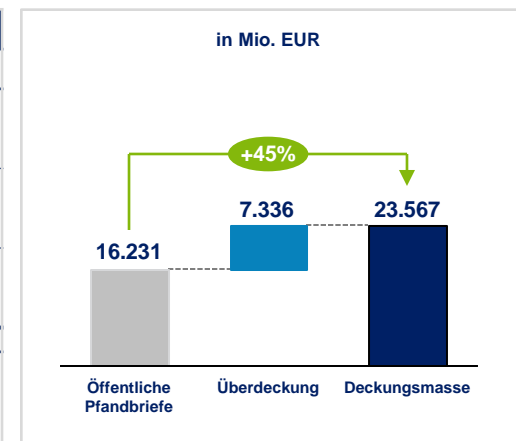
# 1. Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

gem. §28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015
Hypothekendarfandbriefe	Mio. €	4.064,9	5.790,1	4.294,6	6.110,2	4.194,8	6.060,4
darunter Derivate	Mio. €	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	Mio. €	7.357,5	7.797,9	7.920,5	8.438,0	7.679,6	8.193,1
darunter Derivate	Mio. €	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	Mio. €	3.292,6	2.007,8	3.625,9	2.327,8	3.484,8	2.132,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	%	81,0	34,7	84,4	38,1	83,1	35,2
<hr/>							
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	Mio. €	3.292,6	2.007,8	3.625,9	2.327,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	%	81,0	34,7	84,4	38,1		



Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015
Öffentlichen Pfandbriefe	Mio. €	16.231,1	16.329,3	18.175,3	18.282,1	17.090,5	16.976,1
darunter Derivate	Mio. €	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	Mio. €	23.566,6	23.090,9	26.430,0	25.652,7	24.668,2	23.636,7
darunter Derivate	Mio. €	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	Mio. €	7.335,5	6.761,6	8.254,7	7.370,6	7.577,7	6.660,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	%	45,2	41,4	45,4	40,3	44,3	39,2
<hr/>							
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	Mio. €	7.335,5	6.761,6	8.254,7	7.370,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	%	45,2	41,4	45,4	40,3		

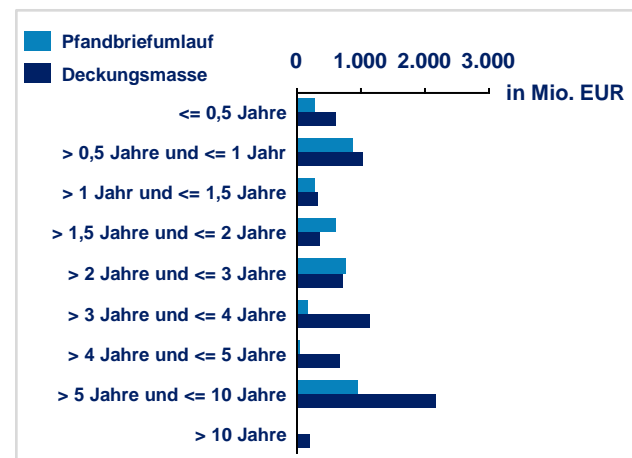


\* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.  
Hinweis: Die Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells ist optional.

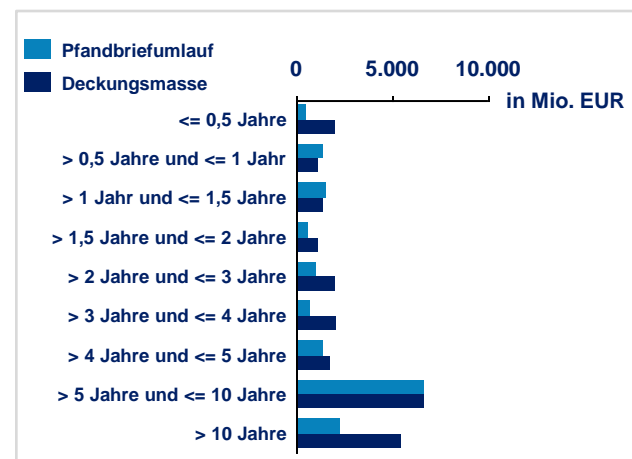
## 2. Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

gem. §28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Hypothekendarfandbriefe		Q4 2016		Q4 2015	
Restlaufzeit		Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
<= 0,5 Jahre	Mio. €	286,4	617,3	695,4	476,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	Mio. €	862,4	1.038,9	635,1	386,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	Mio. €	278,4	347,4	786,0	808,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	Mio. €	634,9	383,6	891,6	606,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	Mio. €	782,2	727,0	920,6	1.572,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	Mio. €	178,7	1.147,6	497,6	789,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	Mio. €	63,9	684,6	519,3	842,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	Mio. €	973,0	2.202,3	839,6	2.171,7
> 10 Jahre	Mio. €	5,0	208,8	5,0	144,1



Öffentliche Pfandbriefe		Q4 2016		Q4 2015	
Restlaufzeit		Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
<= 0,5 Jahre	Mio. €	565,9	1.980,0	788,3	2.792,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	Mio. €	1.309,9	1.194,1	1.621,0	1.033,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	Mio. €	1.526,5	1.377,7	489,1	1.470,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	Mio. €	676,1	1.126,3	1.306,6	855,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	Mio. €	1.070,2	1.939,8	1.573,2	2.140,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	Mio. €	681,2	2.133,4	1.000,2	1.713,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	Mio. €	1.354,6	1.752,0	670,5	1.465,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	Mio. €	6.715,8	6.645,0	6.673,7	6.658,0
> 10 Jahre	Mio. €	2.331,1	5.418,3	2.206,8	4.961,3



### 3. Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

gem. §28 Abs. 2 Nr. 1a, §28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 4 Nr. 1a PfandBG

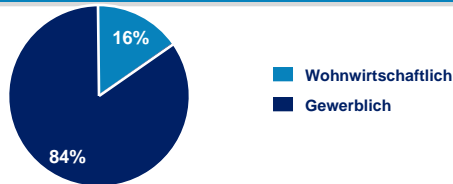
Deckungswerte		Q4 2016	Q4 2015
Bis einschließlich 300 Tsd. €	Mio. €	4,4	379,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	Mio. €	38,2	81,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	Mio. €	1.361,5	1.397,7
Mehr als 10 Mio. €	Mio. €	5.467,3	5.453,9
<b>Summe</b>	<b>Mio. €</b>	<b>6.871,4</b>	<b>7.311,9</b>

# 3. Zur Deckung v. Hypothekendarlehen verw. Forderungen

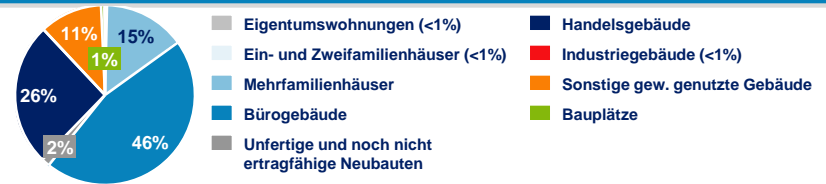
nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderung, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt

Staat	Q4 2016	Deckungswerte														Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt
		Insgesamt	davon														
			Wohnwirtschaftlich							Gewerblich							
			Insgesamt	davon					Insgesamt	davon							
Mio. €	Mio. €	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2016	6.871,4	1.065,2	7,7	6,5	1.018,8	4,3	27,9	5.806,2	3.134,0	1.772,3	12,1	756,3	103,9	27,6	-	-
	Jahr 2015	7.311,8	1.548,8	205,8	150,9	1.166,1	5,0	21,0	5.763,0	2.838,2	1.905,8	14,8	942,2	47,0	15,0	-	0,1
<b>Deutschland</b>	Jahr 2016	5.019,4	1.065,2	7,7	6,5	1.018,8	4,3	27,9	3.954,2	1.847,8	1.244,4	12,1	718,4	103,9	27,6	-	-
	Jahr 2015	5.463,1	1.548,8	205,8	150,9	1.166,1	5,0	21,0	3.914,3	1.634,0	1.352,6	14,8	850,9	47,0	15,0	-	0,1
<b>Belgien</b>	Jahr 2016	26,2	-	-	-	-	-	-	26,2	26,2	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	26,2	-	-	-	-	-	-	26,2	26,2	-	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2016	320,2	-	-	-	-	-	-	320,2	275,9	44,3	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	268,8	-	-	-	-	-	-	268,8	236,6	32,2	-	-	-	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2016	161,0	-	-	-	-	-	-	161,0	117,6	43,4	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	369,0	-	-	-	-	-	-	369,0	189,5	179,5	-	-	-	-	-	-
<b>Italien</b>	Jahr 2016	277,9	-	-	-	-	-	-	277,9	171,7	106,2	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	208,3	-	-	-	-	-	-	208,3	155,4	52,9	-	-	-	-	-	-
<b>Niederlande</b>	Jahr 2016	299,5	-	-	-	-	-	-	299,5	231,7	49,0	-	18,8	-	-	-	-
	Jahr 2015	310,8	-	-	-	-	-	-	310,8	229,7	37,5	-	43,6	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2016	95,1	-	-	-	-	-	-	95,1	14,8	61,2	-	19,1	-	-	-	-
	Jahr 2015	95,3	-	-	-	-	-	-	95,3	14,8	61,4	-	19,1	-	-	-	-
<b>Polen</b>	Jahr 2016	67,3	-	-	-	-	-	-	67,3	46,1	21,2	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	48,0	-	-	-	-	-	-	48,0	27,9	20,1	-	-	-	-	-	-
<b>Schweden</b>	Jahr 2016	45,9	-	-	-	-	-	-	45,9	45,9	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	8,5	-	-	-	-	-	-	8,5	-	-	-	8,5	-	-	-	-
<b>Slowakei</b>	Jahr 2016	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2016	54,3	-	-	-	-	-	-	54,3	-	54,3	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	54,3	-	-	-	-	-	-	54,3	-	54,3	-	-	-	-	-	-
<b>Tschechien</b>	Jahr 2016	187,9	-	-	-	-	-	-	187,9	62,9	125,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	155,3	-	-	-	-	-	-	155,3	40,0	115,3	-	-	-	-	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2016	20,3	-	-	-	-	-	-	20,3	-	20,3	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	20,1	-	-	-	-	-	-	20,1	-	-	-	20,1	-	-	-	-
<b>USA</b>	Jahr 2016	293,4	-	-	-	-	-	-	293,4	293,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	284,1	-	-	-	-	-	-	284,1	284,1	-	-	-	-	-	-	-

Nach Nutzungsart



Nach Objekttyp



# 4. Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen

gem. §28 Abs. 2 Nr. 1a, §28 Abs. 3 Nr. 1 und Abs. 4 Nr. 1a PfandBG

Deckungswerte		Q4 2016	Q4 2015
Bis einschließlich 10 Mio. €	Mio. €	3.418,0	3.443,9
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	Mio. €	6.226,6	6.383,6
Mehr als 100 Mio. €	Mio. €	13.529,5	13.114,2
<b>Summe</b>	<b>Mio. €</b>	<b>23.174,1</b>	<b>22.941,7</b>

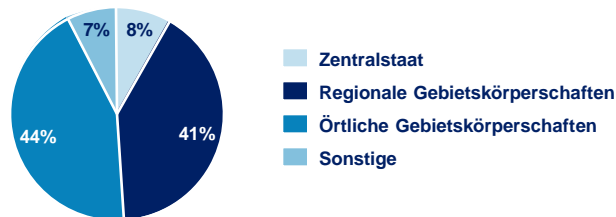
*Hinweis: Die Größengruppen von Öffentlichen Pfandbriefen werden erst ab Q2 2015 erfasst.*

# 4. Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

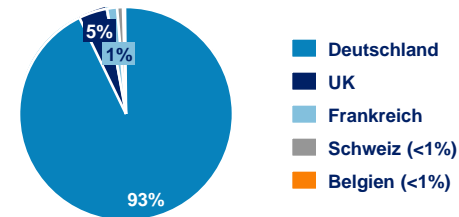
gem. §28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

		Deckungswerte									
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	Q4 2016	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>Jahr 2016</b>	23.174,1	1.846,5	55,9	3.312,9	9.490,5	1.591,6	1.846,5	6.115,0	600,7	161,0
	<b>Jahr 2015</b>	22.944,0	1.606,6	1.858,2	9.242,5	10.268,2	1.575,1	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	<b>Jahr 2016</b>	21.357,5	1.040,1	55,9	3.202,5	8.758,5	1.433,1	1.040,1	6.105,7	600,7	161,0
	<b>Jahr 2015</b>	21.168,2	1.045,0	1.250,4	9.107,9	9.322,0	1.487,9	-	-	-	-
<b>Belgien</b>	<b>Jahr 2016</b>	93,3	-	-	-	-	93,3	-	-	-	-
	<b>Jahr 2015</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</b>	<b>Jahr 2016</b>	342,3	342,3	-	-	-	-	342,3	-	-	-
	<b>Jahr 2015</b>	90,9	89,5	90,9	-	-	-	-	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	<b>Jahr 2016</b>	1.043,2	397,7	-	-	645,5	-	397,7	-	-	-
	<b>Jahr 2015</b>	1.187,1	394,0	434,0	-	753,1	-	-	-	-	-
<b>Luxemburg</b>	<b>Jahr 2016</b>	19,1	19,1	-	-	-	-	19,1	-	-	-
	<b>Jahr 2015</b>	26,4	21,6	26,4	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	<b>Jahr 2016</b>	10,5	10,5	-	-	-	-	10,5	-	-	-
	<b>Jahr 2015</b>	15,1	15,1	15,1	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	<b>Jahr 2016</b>	16,0	-	-	-	16,0	-	-	-	-	-
	<b>Jahr 2015</b>	60,8	-	-	-	60,8	-	-	-	-	-
<b>Schweiz</b>	<b>Jahr 2016</b>	184,9	-	-	110,4	-	65,2	-	9,3	-	-
	<b>Jahr 2015</b>	221,8	-	-	134,6	-	87,2	-	-	-	-
<b>Kanada</b>	<b>Jahr 2016</b>	70,5	-	-	-	70,5	-	-	-	-	-
	<b>Jahr 2015</b>	132,3	-	-	-	132,3	-	-	-	-	-
<b>USA</b>	<b>Jahr 2016</b>	36,8	36,8	-	-	-	-	36,8	-	-	-
	<b>Jahr 2015</b>	41,4	41,4	41,4	-	-	-	-	-	-	-

Nach Kundengruppen



Nach Staaten (Top 5)



Hinweis: Die Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung werden erst ab Q2 2015 erfasst.



## 4. Rückständige Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen

Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderung, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt  
gem. §28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

Staat	Q4 2016	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
		Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Mio. €	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>Jahr 2016</b>	<b>0,8</b>	<b>0,6</b>	<b>0,2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,7</b>	<b>8,3</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Jahr 2015</b>	<b>0,8</b>	<b>0,6</b>	<b>0,2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,6</b>	<b>9,1</b>	<b>0,5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Deutschland</b>	<b>Jahr 2016</b>	<b>0,2</b>	<b>-</b>	<b>0,2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>0,4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Jahr 2015</b>	<b>0,2</b>	<b>-</b>	<b>0,2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,5</b>	<b>-</b>	<b>0,5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Belgien</b>	<b>Jahr 2016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Jahr 2015</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Frankreich</b>	<b>Jahr 2016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Jahr 2015</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Großbritannien</b>	<b>Jahr 2016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Jahr 2015</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Luxemburg</b>	<b>Jahr 2016</b>	<b>0,6</b>	<b>0,6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,3</b>	<b>8,3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Jahr 2015</b>	<b>0,6</b>	<b>0,6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,1</b>	<b>9,1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Österreich</b>	<b>Jahr 2016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Jahr 2015</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Spanien</b>	<b>Jahr 2016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Jahr 2015</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Schweiz</b>	<b>Jahr 2016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Jahr 2015</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kanada</b>	<b>Jahr 2016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Jahr 2015</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>USA</b>	<b>Jahr 2016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Jahr 2015</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# 5. Weitere Deckungswerte – Detaildarstellung

## Hypothekendarstellungen

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3						
		Summe	davon			
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2, mit Ausnahme der Werte i.S.d. §4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 und 2		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3, zzgl. §19 Abs. 1, Nr 2 in Verbindung mit §4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 und 2
			Insgesamt	davon		
				gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
Staat	Q4 2016	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	486,0	-	-	-	486,0
	Jahr 2015	486,0	-	-	-	486,0
Deutschland	Jahr 2016	486,0	-	-	-	486,0
	Jahr 2015	486,0	-	-	-	486,0

# 5. Weitere Deckungswerte – Detaildarstellung

## Öffentliche Pfandbriefe

gem. §28 Abs. 1 Nrn. 4 und 5 PfandBG

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2						
		Summe	davon			
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2		
				Insgesamt	davon	
					gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
Staat	Q4 2016	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	392,5	-	392,5	-	-
	Jahr 2015	147,0	-	147,0	-	-
Deutschland	Jahr 2016	392,5	-	392,5	-	-
	Jahr 2015	147,0	-	147,0	-	-

# 5. Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

gem. §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>	<b>Mio. €</b>	<b>4.064,9</b>	<b>5.790,1</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	84,2	61,1
<b>Deckungsmasse</b>	<b>Mio. €</b>	<b>7.357,5</b>	<b>7.797,9</b>
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	%	66,9	64,4
	CHF	104,5	126,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	GBP	-33,3	-200,7
	SEK	46,3	8,6
	USD	12,9	306,5
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning), § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,2	6,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	52,9	52,7

Öffentliche Pfandbriefe			
		Q4 2016	Q4 2015
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	<b>Mio. €</b>	<b>16.231,1</b>	<b>16.329,3</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	93,6	93,8
<b>Deckungsmasse</b>	<b>Mio. €</b>	<b>23.566,6</b>	<b>23.090,9</b>
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 20 Abs. 2 liegen, § 28 Abs. 1 Nr. 8	Mio. €	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse, § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	92,5	91,9
	CAD	73,7	138,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CHF	-1,0	28,8
	GBP	438,2	782,9
	USD	-47,0	49,3

\*Änderung der Berechnungsmethodik durch Anpassung PfandBG erstmals für das Q2 2015

# Disclaimer

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen stellen kein Angebot, keine Einladung zur Zeichnung oder zum Erwerb von Wertpapieren und keine Kaufempfehlung dar. Sie sind ausschließlich für Informationszwecke gedacht und dienen nicht als Grundlage für vertragliche oder anderweitige Verpflichtungen. Aus rechnerischen Gründen können in der Präsentation Rundungsdifferenzen auftreten.



## **BayernLB**

Rating & Investor Relations

Telefon: +49 (0) 89 / 2171 23448

Email: [Investorrelations@bayernlb.de](mailto:Investorrelations@bayernlb.de)