

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte |1. Quartal 2016

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2016	Q1 2015	Q1 2016	Q1 2015	Q1 2016	Q1 2015
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	1.188,8	1.166,4	1.294,4	1.277,1	1.254,9	1.296,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.263,7	1.255,2	1.392,0	1.378,8	1.347,9	1.396,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	74,9	88,8	97,6	101,7	93,0	100,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		6,3	7,6	7,5	8,0	7,4	7,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells							
Überdeckung	(Mio. €)	74,9	88,8	97,6	101,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		6,3	7,6	7,5	8,0		

* 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*	
		Q1 2016	Q1 2015	Q1 2016	Q1 2015	Q1 2016	Q1 2015
Öffentliche Pfandbriefe	(Mio. €)	6,2	28,0	6,4	29,0	6,4	29,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	30,0	47,4	30,0	47,4	29,9	47,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	23,8	19,4	23,6	18,4	23,5	18,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		383,9	69,3	368,8	63,4	367,2	63,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells							
Überdeckung	(Mio. €)	23,8	19,4	23,6	18,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		383,9	69,3	368,8	63,4		

* 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

1. Quartal 2016

Hypothekendarfandbriefe	Q1 2016		Q1 2015	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahr	28,0	85,9	3,0	101,0
> 0,5 Jahr und <= 1 Jahr	48,7	55,8	138,6	144,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	50,5	24,4	28,0	86,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	56,7	69,6	48,7	71,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	199,5	136,3	107,2	95,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	200,0	164,6	174,5	138,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	97,7	115,9	192,0	126,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	457,7	562,8	434,4	445,2
> 10 Jahre	50,0	48,4	40,0	46,5

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2016		Q1 2015	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre		-	3,0	15,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	-	25,0	32,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	-	-	-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	-	-	-
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	5,0	-	-
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	15,0	-	-
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	-	-	-
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	6,2	10,0	-	-
> 10 Jahre				

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2016

Deckungswerte	Q1 2016	Q1 2015
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	7,6	10,2
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	75,3	77,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	686,5	691,1
Mehr als 10 Mio. €	434,3	370,6
Summe	1.203,7	1149,2

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2016

Deckungswerte	Q1 2016	Q1 2015
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	15,0	35,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	15,0	12,4
Mehr als 100 Mio. €	-	
Summe	30,0	47,4

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

**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
1. Quartal 2016**

		Deckungswerte														Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen							
Insgesamt		davon wohnwirtschaftlich							davon gewerblich														
		Insgesamt							Insgesamt														
I. Quartal		Wohnungen		Ein- und Zwei- familien- häuser		Mehrfamilien- häuser		Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten		Bauplätze		Bürogebäude		Handels-gebäude			Industrie-gebäude		Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten		Bauplätze
Staat	I. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	1.203,7	306,2	10,9	7,1	288,2	-	-	897,5	597,2	265,0	-	30,9	-	4,4	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2015	1.149,2	277,5	8,1	8,5	260,9	-	-	871,7	605,2	239,8	1,1	20,6	-	5,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2016	1.108,4	306,2	10,9	7,1	288,2	-	-	802,2	565,1	201,8	-	30,9	-	4,4	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2015	1.096,5	277,5	8,1	8,5	260,9	-	-	819,0	597,4	194,9	1,1	20,6	-	5,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2015	1,5	-	-	-	-	-	-	1,5	1,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2016	95,3	-	-	-	-	-	-	95,3	32,1	63,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2015	51,2	-	-	-	-	-	-	51,2	6,3	44,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

1. Quartal 2016

		Deckungswerte					davon gewährleistet von					Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen				
		Summe	davon geschuldet von				davon gewährleistet von					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. €	
Staat	1. Quartal															
Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2016		30,0		-	30,0	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2015		47,4		-	-	-		-	-	37,4	10,0	-	-	-	-	-
Deutschland Jahr 2016		30,0		-	30,0	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland Jahr 2015		47,4		-	-	-		-	-	37,4	10,0	-	-	-	-	-

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung

1. Quartal 2016

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3						
		Summe	davon		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3	
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2		
				Insgesamt	davon	
					gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
1. Quartal		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	60,0	-	60,0	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2015	106,0	-	106,0	-	-
Deutschland	Jahr 2016	60,0	-	60,0	-	-
Deutschland	Jahr 2015	106,0	-	106,0	-	-

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung
1. Quartal 2016

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 Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
1. Quartal		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2016	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-

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
1. Quartal 2016

Hypothekendarlehen		Q1 2016	Q1 2015
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.188,8	1.166,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	88,31	86,37
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.263,7	1.255,2
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 7			
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 8			
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 8			
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	87,48	82,90
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	4,08	4,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	53,50	52,60

Öffentliche Pfandbriefe		Q1 2016	Q1 2015
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	6,2	28,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,00	100,00
Deckungsmasse	(Mio. €)	30,0	47,4
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 8			
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	-	-

Hypothekendarlehen								Q 1 2016							
Deckungsmasse (nom.)				(Mio. €)				Umlaufende Darlehen (nom.)				(Mio. €)			
WAL der Deckungsmasse (Total)				Jahre				WAL der ausstehenden Darlehen (Total)				Jahre			
Anteil von "insured mortgages"				%				Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?				Ja/Nein			
Sind Versicherungen Bestandteil der Deckungsmasse?				Ja				Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?				Monate			
Sind garantierte Kredite in Deckungsmasse enthalten?				Ja/Nein				Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?				Ja/Nein			
Anteil garantierter Kredite				%				Sind Pass through Strukturen enthalten?				Ja/Nein			
Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)				%											
Sind "self certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?				Ja/Nein				Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer				(Mio. €)			
Sind "limited certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?				Ja/Nein											
Anteil von "non first lien mortgages"				%								Residential			
Sind ABS Bestandteil der Deckungsmasse?				Ja/Nein				Anzahl der Kreditnehmer				108			
"interest only loans"				(Mio. €)				Anzahl der Kredite				164			
Notenbankfähige Wertpapiere				(Mio. €)				Anzahl der Objekte				285			
Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe								Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse (Mio. €)				5,3			
Bonitätsstufe 1				(Mio. €)				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. €)											
Währungspositionen (nominal)				(Mio. €)				Darlehen				Deckungsmasse			
EUR								1.188,8				1.263,7			
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			
Aktuelles Darlehenrating								none				none			
Deckungsmasse nach Beleihungsauslauf in Bandbreiten								0- ≤20				>20- ≤30			
				(Mio. €)				41,3				70,5			
Deckungsmasse nach Alter der Kredite in Bandbreiten -seasoning- residential+commercial								≤12 Monate				>12 - ≤24 Monate			
				(Mio. €)				140,1				222,5			
								>24 - ≤36 Monate				>36 - ≤60 Monate			
								152,3				325,9			
								>60 - ≤120 Monate				> 120 Monate			
								301,5				61,4			

erweiterte Transparenzangaben

Öffentliche Pfandbriefe		Q 1 2016								
Deckungsmasse	(Mio. €)		Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)						
WAL der Deckungsmasse	Jahre	4,7	WAL der ausstehenden Pfandbriefe	Jahre	5,3					
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. €)									
Währungspositionen (nominal)							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