

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte |2. Quartal 2016

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q2 2016	Q2 2015	Q2 2016	Q2 2015	Q2 2016	Q2 2015
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	1.210,8	1.178,4	1.317,5	1.267,6	1.296,3	1.216,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.295,3	1.246,0	1.429,5	1.352,4	1.405,0	1.298,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	84,5	67,6	112,0	84,8	108,7	82,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		7,0	5,7	8,5	6,7	8,4	6,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells							
Überdeckung	(Mio. €)	84,5	67,6	112,0	84,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		7,0	5,7	8,5	6,7		

* 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*	
		Q2 2016	Q2 2015	Q2 2016	Q2 2015	Q2 2016	Q2 2015
Öffentliche Pfandbriefe	(Mio. €)	6,2	28,0	6,5	29,0	6,4	29,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	30,0	47,4	30,0	47,4	30,0	47,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	23,8	19,4	23,5	18,4	23,6	18,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		383,9	69,3	361,5	63,4	368,8	63,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells							
Überdeckung	(Mio. €)	23,8	19,4	23,5	18,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		383,9	69,3	361,5	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

2. Quartal 2016

Hypothekendarfandbriefe	Q2 2016		Q2 2015	
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahr	28,0	73,8	80,6	105,2
> 0,5 Jahr und <= 1 Jahr	67,2	54,1	74,0	78,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	61,7	26,9	28,0	87,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	49,0	91,4	67,2	55,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	272,5	164,7	105,7	118,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	136,5	133,5	236,5	146,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	101,7	132,4	136,5	102,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	444,2	558,7	409,9	493,2
> 10 Jahre	50,0	59,8	40,0	60,1

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2016		Q2 2015	
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	-	-	8,0	47,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	-	20,0	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	-	-	-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	-	-	-
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	20,0	-	-
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	-	-	-
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	-	-	-
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	6,2	10,0	-	-
> 10 Jahre	-	-	-	-

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2016

Deckungswerte	Q2 2016	Q2 2015
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	7,1	10,30
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	74,3	78,90
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	699,6	690,20
Mehr als 10 Mio. €	454,3	388,60
Summe	1.235,3	1.168,00

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2016

Deckungswerte	Q2 2016	Q2 2015
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	15,0	35,00
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	15,0	12,40
Mehr als 100 Mio. €	-	-
Summe	30,0	47,40

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

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

2. Quartal 2016

Staat	2. Quartal	Deckungswerte														Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen
		Insgesamt	davon wohnwirtschaftlich						davon gewerblich							
			Insgesamt	davon					Insgesamt	davon						
				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	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	1.235,3	307,0	6,4	7,0	293,6	-	-	928,3	627,8	264,2	-	31,9	-	4,4	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2015	1.168,0	272,8	8,4	8,4	256,0	-	-	895,2	629,1	229,1	1,1	30,9	-	5,0	-
Deutschland	Jahr 2016	1.140,0	307,0	6,4	7,0	293,6	-	-	833,0	595,6	201,1	-	31,9	-	4,4	-
Deutschland	Jahr 2015	1.099,2	272,8	8,4	8,4	256,0	-	-	826,4	605,1	184,3	1,1	30,9	-	5,0	-
Luxemburg	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2015	1,5	-	-	-	-	-	-	1,5	1,5	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2016	95,3	-	-	-	-	-	-	95,3	32,2	63,1	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2015	67,3	-	-	-	-	-	-	67,3	22,5	44,8	-	-	-	-	-

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

2. Quartal 2016

		Deckungswerte					davon gewährleistet von					Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					
		Summe	In der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportfinanzierung	davon geschuldet von			davon gewährleistet von					Summe	davon				
				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. €	Mio. €	
Staat	2. 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
2. Quartal 2016

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3						
		Summe	davon			
			Ausgleichsford- erungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3
			Insgesamt	davon		
				gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		
2. Quartal		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	60,0	-	60,0	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2015	78,0	-	78,0	-	-
Deutschland	Jahr 2016	60,0	-	60,0	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2015	78,0	-	78,0	-	-

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung
2. 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 Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
2. 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
2. Quartal 2016

Hypothekendarpfandbriefe		Q2 2016	Q2 2015
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.210,8	1.178,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	88,9	86,5
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.295,3	1.246,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten § 28 Abs. 1 Nr. 7	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	88,1	85,2
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	4,2	4,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	53,7	52,6

Öffentliche Pfandbriefe		Q2 2016	Q2 2015
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	6,2	28,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	30,0	47,4
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	0,0	0,0

Hypothekendarlehen							Q 2 2016								
Deckungsmasse (nom.)			(Mio. €)		Umlaufende Darlehen (nom.)			(Mio. €)							
WAL der Deckungsmasse (Total)			Jahre	5,1	WAL der ausstehenden Darlehen (Total)			Jahre	4,6						
Anteil von "insured mortgages"			%	100,0	Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nein						
Sind Versicherungen Bestandteil der Deckungsmasse?				Ja	Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?			Monate	-						
Sind garantierte Kredite in Deckungsmasse enthalten?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?			Ja/Nein	Nein						
Anteil garantierter Kredite			%	Nicht anwendbar*	Sind Pass through Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*						
Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)			%	2,0											
Sind "self certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer		(Mio. €)	324,4							
Sind "limited certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*											
Anteil von "non first lien mortgages"			%	Nicht anwendbar*			Residential	Commercial							
Sind ABS Bestandteil der Deckungsmasse?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Anzahl der Kreditnehmer		97	136							
"interest only loans"			(Mio. €)	530,8	Anzahl der Kredite		157	219							
Notenbankfähige Wertpapiere			(Mio. €)	60,0	Anzahl der Objekte		281	233							
Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe					Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse (Mio. €)		5,2								
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. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse										
EUR				1.210,8	1.295,3										
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 Darlehenrating				none	none		none	none	none						
Deckungsmasse nach Beleihungsauslauf in Bandbreiten				0- ≤20	>20- ≤30		>30- ≤40	>40- ≤50	>50- ≤60						
			(Mio. €)	42,3	70,8		71,7	48,7	1001,8						
Deckungsmasse nach Alter der Kredite in Bandbreiten -seasoning- residential+commercial				≤12 Monate	>12 - ≤24 Monate		>24 - ≤36 Monate	>36 - ≤60 Monate	>60 - ≤120 Monate		> 120 Monate				
			(Mio. €)	123,2	253,9		136,5	348,2	313		60,5				

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