

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte 3. Quartal 2016

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2016	Q3 2015	Q3 2016	Q3 2015	Q3 2016	Q3 2015
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	1.249,8	1.236,4	1.359,3	1.334,1	1.329,6	1.363,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.309,3	1.320,1	1.458,2	1.431,7	1.422,4	1.459,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	59,5	83,7	98,9	97,6	92,8	96,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		4,8	6,8	7,3	7,3	7,0	7,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells							
Überdeckung	(Mio. €)	59,5	83,7	98,9	97,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		4,8	6,8	7,3	7,3		

* 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*	
		Q3 2016	Q3 2015	Q3 2016	Q3 2015	Q3 2016	Q3 2015
Öffentliche Pfandbriefe	(Mio. €)	6,2	31,2	6,4	32,1	6,4	32,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	30,0	42,4	30,0	42,4	30,0	42,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	23,8	11,2	23,6	10,3	23,6	10,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		383,9	35,9	368,8	32,1	368,8	31,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells							
Überdeckung	(Mio. €)	23,8	11,2	23,6	10,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		383,9	35,9	368,8	32,1		

* 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

3. Quartal 2016

Hypothekendarfandbriefe	Q3 2016		Q3 2015	
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahr	48,7	58,9	138,6	170,1
> 0,5 Jahr und <= 1 Jahr	50,5	24,0	28,0	83,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	56,7	70,9	48,7	63,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	68,0	64,1	50,5	24,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	276,0	179,1	119,7	133,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	115,0	111,5	243,0	158,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	138,8	139,6	105,0	91,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	446,1	612,9	462,9	540,4
> 10 Jahre	50,0	48,3	40,0	54,9

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2016		Q3 2015	
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	-	-	25,0	22,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	-	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	-	-	-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	-	-	-
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	20,0	-	-
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	-	-	20,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	6,2	-	-	-
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	10,0	6,2	-
> 10 Jahre	-	-	-	-

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2016

Deckungswerte	Q3 2016	Q3 2015
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	7,3	9,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	72,7	79,5
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	687,1	701,6
Mehr als 10 Mio. €	472,2	392,6
Summe	1.239,3	1.183,1

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2016

Deckungswerte	Q3 2016	Q3 2015
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	15,0	15,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	15,0	27,4
Mehr als 100 Mio. €	-	-
Summe	30,0	42,4

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

3. Quartal 2016

Staat	3. Quartal	Deckungswerte														Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	
		Insgesamt		davon wohnwirtschaftlich						davon gewerblich							
		Insgesamt	Mio. €	Insgesamt		Insgesamt				Insgesamt	Mio. €	davon					
				Mio. €	Mio. €	Wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten			Bauplätze	Bürogebäude	Handels-gebäude	Industrie-gebäude		Sonstige gewerblich genutzte Gebäude
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	1.239,3	309,4	6,9	6,6	295,9	-	-	929,9	622,3	266,4	-	36,8	-	4,4	-	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2015	1.183,1	278,8	8,4	8,2	262,2	-	-	904,3	638,9	228,4	1,1	30,9	-	5,0	-	
Deutschland	Jahr 2016	1.134,1	309,4	6,9	6,6	295,9	-	-	824,7	580,1	203,4	-	36,8	-	4,4	-	
Deutschland	Jahr 2015	1.114,4	278,8	8,4	8,2	262,2	-	-	835,6	614,9	183,7	1,1	30,9	-	5,0	-	
Luxemburg	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	Jahr 2015	1,5	-	-	-	-	-	-	1,5	1,5	-	-	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2016	105,2	-	-	-	-	-	-	105,2	42,2	63,0	-	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2015	67,2	-	-	-	-	-	-	67,2	22,5	44,7	-	-	-	-	-	

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

3. Quartal 2016

		Deckungswerte									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
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2016		30,0		-	30,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2015		42,4		-	20,0	-	22,4	-	22,4	-	-	-	-	-	-
Deutschland Jahr 2016		30,0		-	30,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland Jahr 2015		42,4		-	20,0	-	22,4	-	22,4	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung
3. Quartal 2016

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		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3
		Insgesamt		davon		
					gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
3. Quartal		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	70,0	-	70,0	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2015	137,0	-	119,0	-	18,0
Deutschland	Jahr 2016	70,0	-	70,0	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2015	137,0	-	119,0	-	18,0

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung
3. 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			
3. 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
3. Quartal 2016

Hypothekendarpfandbriefe		Q3 2016	Q3 2015
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.249,8	1.236,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	89,2	87,14
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.309,3	1.320,1
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	%	90,0	81,81
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	4,1	4,14
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,1	51,70

Öffentliche Pfandbriefe		Q3 2016	Q3 2015
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	6,2	31,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	30,0	42,4
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 3 2016							
Deckungsmasse (nom.) (Mio. €)				Umlaufende Darlehen (nom.) (Mio. €)											
WAL der Deckungsmasse (Total) Jahre 5,6				WAL der ausstehenden Darlehen (Total) Jahre 4,5											
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. €) 337,0											
Sind "limited certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse? Ja/Nein Nicht anwendbar*															
Anteil von "non first lien mortgages" % Nicht anwendbar*															
Sind ABS Bestandteil der Deckungsmasse? Ja/Nein Nicht anwendbar*				Anzahl der Kreditnehmer Residential Commercial											
"interest only loans" (Mio. €) 528,0				Anzahl der Kredite 98 174 227											
Notenbankfähige Wertpapiere (Mio. €) 60,0				Anzahl der Objekte 286 247											
Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe				Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse (Mio. €) 4,8											
Bonitätsstufe 1 (Mio. €) 10,0				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				1.249,8				1.309,3							
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. €)				33,7		48,7		68,4		56,4		1032,1			
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. €)				165,8		204,1		177,2		352,6		276,2		63,4	

Öffentliche Pfandbriefe		Q 3 2016								
Deckungsmasse	(Mio. €)		Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)						
WAL der Deckungsmasse	Jahre	4,2	WAL der ausstehenden Pfandbriefe	Jahre	4,8					
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