

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte 3. Quartal 2017

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2017	Q3 2016	Q3 2017	Q3 2016	Q3 2017	Q3 2016
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	1.253,9	1.249,8	1.313,9	1.359,3	1.259,4	1.329,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.336,7	1.309,3	1.434,3	1.458,2	1.366,5	1.422,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	82,8	59,5	120,4	98,9	107,1	92,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		6,6	4,8	9,2	7,3	8,5	7,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells							
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	82,8	59,5	120,4	98,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		6,6	4,8	9,2	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 2017	Q3 2016	Q3 2017	Q3 2016	Q3 2017	Q3 2016
Öffentliche Pfandbriefe	(Mio. €)	6,2	6,2	6,3	6,4	6,6	6,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	25,0	30,0	25,0	30,0	25,0	30,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	18,8	23,8	18,7	23,6	18,4	23,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		303,2	383,9	296,8	368,8	278,8	368,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells							
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	18,8	23,8	18,7	23,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		303,2	383,9	296,8	368,8		

* 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 2017

Hypothekendarfandbriefe	Q3 2017		Q3 2016	
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahr	56,7	60,0	48,7	58,9
> 0,5 Jahr und <= 1 Jahr	73,0	77,4	50,5	24,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	133,5	91,1	56,7	70,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	141,5	94,8	68,0	64,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	120,0	101,6	276,0	179,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	148,7	124,8	115,0	111,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	110,3	139,7	138,8	139,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	468,2	646,1	446,1	612,9
> 10 Jahre	2,0	1,2	50,0	48,3

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2017		Q3 2016	
	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
Restlaufzeit:	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	-	-	-	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	-	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	-	-	-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	15,0	-	-
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	-	-	20,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	6,2	-	-	-
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	-	6,2	-
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	10,0	-	10,0
> 10 Jahre	-	-	-	-

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2017

Deckungswerte	Q3 2017	Q3 2016
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	4,9	7,3
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	65,9	72,7
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	710,0	687,1
Mehr als 10 Mio. €	495,9	472,2
Summe	1.276,7	1.239,3

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2017

Deckungswerte	Q3 2017	Q3 2016
	Mio. €	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	10,0	15,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	15,0	15,0
Mehr als 100 Mio. €	-	-
Summe	25,0	30,0

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 2017

		Deckungswerte														Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen
		Insgesamt		davon wohnwirtschaftlich					davon gewerblich							
		Insgesamt		davon					Insgesamt		davon					
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	1.276,7	285,1	5,8	12,3	267,0	-	-	991,6	660,4	279,2	-	48,1	-	3,9	-
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	-
Deutschland	Jahr 2017	1.164,8	285,1	5,8	12,3	267,0	-	-	879,7	618,2	209,5	-	48,1	-	3,9	-
Deutschland	Jahr 2016	1.134,1	309,4	6,9	6,6	295,9	-	-	824,7	580,1	203,4	-	36,8	-	4,4	-
Österreich	Jahr 2017	111,9	-	-	-	-	-	-	111,9	42,2	69,7	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2016	105,2	-	-	-	-	-	-	105,2	42,2	63,0	-	-	-	-	-

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

3. Quartal 2017

	Deckungswerte						Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt					
	Summe	davon					Summe	davon				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. €	Mio. €	
Staat 3. Quartal																	
Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2017	25,0	-	-	25,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten Jahr 2016	30,0	-	-	30,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland Jahr 2017	25,0	-	-	25,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland Jahr 2016	30,0	-	-	30,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung

3. Quartal 2017

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen 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		
3. Quartal		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	60,0	-	60,0	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	70,0	-	70,0	-	-
Deutschland	Jahr 2017	60,0	-	60,0	-	-
Deutschland	Jahr 2016	70,0	-	70,0	-	-

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung
3. Quartal 2017

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	
3. Quartal		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2017	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-

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 2017

Hypothekendarpfandbriefe

		Q3 2017	Q3 2016
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.253,9	1.249,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	89,2	89,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.336,7	1.309,3
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	%	92,3	90,0
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	4,8	4,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,9	54,1

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2017	Q3 2016
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	6,2	6,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	25,0	30,0
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

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Hypothekendarlehen Q 3 2017							
2	Deckungsmasse (nom.)	(Mio. €)		Umlaufende Darlehen (nom.)			(Mio. €)	
3	WAL der Deckungsmasse (Total)	Jahre	4,8	WAL der ausstehenden Darlehen (Total)			Jahre	4,2
4	Anteil von "insured mortgages"	%	100,0	Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nein
5	Sind Versicherungen Bestandteil der Deckungsmasse?		Ja	Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?			Monate	-
6	Sind garantierte Kredite in Deckungsmasse enthalten?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?			Ja/Nein	Nein
7	Anteil garantierter Kredite	%	Nicht anwendbar*	Sind Pass through Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*
8	Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	%	2,0					
9	Sind "self certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer			(Mio. €)	310,1
10	Sind "limited certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*					
11	Anteil von "non first lien mortgages"	%	Nicht anwendbar*				Residential	Commercial
12	Sind ABS Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Anzahl der Kreditnehmer			85	143
13	"interest only loans"	(Mio. €)	517,7	Anzahl der Kredite			146	238
14	Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	60	Anzahl der Objekte			199	211
15	Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe			Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse (Mio. €)			1,5	
16	Bonitätsstufe 1	(Mio. €)	-	Mehrfamilienhäuser in der Deckungsmasse (Mio. €)				
17	Bonitätsstufe 2	(Mio. €)	-					
18	Sind Derivate in Deckung?	Y/N						
19	Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None)	I/E/B/N						
20	Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)						
21	Währungspositionen (nominal)	(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse				
22	EUR		1.253,9	1.336,7				
23	AUD							
24	CAD							
25	CHF							
26	CZK							
27	DKK							
28	GBP							
29	HKD							
30	JPY							
31	NOK							
32	SEK							
33	USD							
34	Ratingagentur		Fitch	Moody's	S&P	DBRS	Scope	
35	Aktuelles Darlehenrating							
36	Deckungsmasse nach Beleihungsauslauf in Bandbreiten		0- ≤20	>20- ≤30	>30- ≤40	>40- ≤50	>50- ≤60	
37		(Mio. €)	34,8	18,7	41,5	45,5	1136,2	
38	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
39		(Mio. €)	107,1	247,4	191	328,0	329,2	74

	A	B	C	D	E	F	G	H
40	Öffentliche Pfandbriefe Q 3 2017							
41	Deckungsmasse	(Mio. €)		Umlaufende Pfandbriefe			(Mio. €)	
42	WAL der Deckungsmasse	Jahre	3,5	WAL der ausstehenden Pfandbriefe			Jahre	3,8
43	Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	%	2,0	Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nein
44	Anzahl der Kredite	Anzahl	-	Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?			Monate	-
45	Anzahl der Kreditnehmer	Anzahl	-	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?			Ja/Nein	Nein
46	Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer	(Mio. €)		Sind Pass through Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*
47	Ordentliche Deckung in Anleihen (Inhaber-und Namenspapiere)	(Mio. €)	25,0					
48	Ordentliche Deckung in Krediten (inkl. SSD)	(Mio. €)						
49	Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	25					
50	Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe							
51	Bonitätsstufe 1	(Mio. €)	-					
52	Bonitätsstufe 2	(Mio. €)	-					
53	Sind Derivate in Deckung?	Y/N						
54	Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None)	I/E/B/N						
55	Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)						
56	Währungspositionen (nominal)	(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse				
57	EUR		6,2	25,0				
58	AUD							
59	CAD							
60	CHF							
61	CZK							
62	DKK							
63	GBP							
64	HKD							
65	JPY							
66	NOK							
67	SEK							
68	USD							
69	Ratingagentur		Fitch	Moody´s	S&P	DBRS	Scope	
70	Aktuelles Pfandbriefrating							
71								
72	nicht anwendbar*= Für deutsche Pfandbriefe nicht anwendbar bzw. nicht im Pfandbriefgesetz vorgesehen							