

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 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
Hypothekendarlehen	(Mio. €)	10.240,5	11.124,2	10.932,5	11.744,6	10.534,2	11.362,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.743,7	12.863,6	14.081,7	14.141,6	13.580,1	13.643,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.503,2	1.739,4	3.149,2	2.397,0	3.045,9	2.280,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,4	15,6	28,8	20,4	28,9	20,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.503,2	1.739,4	3.149,2	2.397,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,4	15,6	28,8	20,4		

* 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
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	10.248,2	12.042,0	12.890,6	14.596,8	12.115,2	13.624,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.173,0	13.969,3	15.564,6	17.172,7	14.469,3	15.800,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.924,8	1.927,3	2.674,0	2.575,9	2.354,1	2.176,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,8	16,0	20,7	17,6	19,4	16,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.889,1	1.888,3	2.638,4	2.533,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,4	15,7	20,5	17,4		

* 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.

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
3. Quartal 2016

Hypothekenpfandbriefe	Q3 2016		Q3 2015	
Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	816,5	821,0	1.209,0	1.102,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	752,0	876,4	741,7	783,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	658,3	1.001,4	874,0	791,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	923,0	820,0	762,0	701,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.312,7	1.549,6	1.556,3	2.037,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.088,5	1.262,4	1.312,7	1.668,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.184,0	1.569,9	1.083,5	1.218,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.463,0	4.611,5	3.535,0	4.322,5
> 10 Jahre	42,5	231,6	50,0	238,6

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2016		Q3 2015	
Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	2.252,0	1.373,9	624,0	636,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	629,9	934,8	1.159,3	859,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	180,2	884,0	2.251,7	1.340,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	179,2	625,0	637,9	1.075,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	645,4	858,7	359,3	1.518,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	814,5	698,4	645,4	851,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	926,7	641,4	814,5	694,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.552,8	2.797,2	2.597,3	3.099,9
> 10 Jahre	2.067,6	3.359,7	2.952,7	3.893,6

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2016

Deckungswerte	Q3 2016 Mio. €	Q3 2015 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1.780,7	2.448,3
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	222,6	282,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	3.740,3	3.743,9
Mehr als 10 Mio. €	6.581,1	5.976,5
Summe	12.324,7	12.451,6

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2016

Deckungswerte	Q3 2016 Mio. €	Q3 2015 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	4.516,6	4.818,5
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.816,1	3.339,9
Mehr als 100 Mio. €	4.652,0	5.622,6
Summe	11.984,7	13.781,0

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die belehnten Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt.

3. Quartal 2016

		Deckungswerte														Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
		Insgesamt	davon															
			Wohnwirtschaftlich						Gewerblich									
			Insgesamt	davon					Insgesamt	davon								
			Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze				
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten		Jahr 2016	12.324,6	3.922,6	322,4	1.042,9	2.539,5	17,8	-	8.402,0	3.558,9	2.622,6	60,4	2.056,4	102,1	1,6	1,8	2,7
		Jahr 2015	12.451,3	4.461,2	438,1	1.456,0	2.544,8	22,3	-	7.990,1	3.102,3	2.493,7	85,7	2.231,6	76,8	-	4,4	5,8
Deutschland		Jahr 2016	11.442,2	3.905,6	322,2	1.040,0	2.525,6	17,8	-	7.536,6	3.021,9	2.329,5	60,4	2.021,1	102,1	1,6	1,8	2,5
		Jahr 2015	11.460,7	4.442,3	437,8	1.452,1	2.530,1	22,3	-	7.018,4	2.459,3	2.200,2	85,7	2.196,4	76,8	-	4,4	5,7
Belgien		Jahr 2016	0,1	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2015	3,7	0,1	-	0,1	-	-	-	3,6	3,6	-	-	-	-	-	-	-
Finnland		Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich		Jahr 2015	10,0	-	-	-	-	-	-	10,0	10,0	-	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2016	251,0	16,7	0,2	2,6	13,9	-	-	234,3	160,6	73,7	-	-	-	-	-	0,2
Großbritannien		Jahr 2015	269,0	18,4	0,2	3,5	14,7	-	-	250,6	176,9	73,7	-	-	-	-	-	0,1
		Jahr 2016	136,1	-	-	-	-	-	-	136,1	91,9	44,2	-	-	-	-	-	-
Niederlande		Jahr 2015	218,0	-	-	-	-	-	-	218,0	166,5	51,5	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2016	298,4	0,1	-	0,1	-	-	-	298,3	208,1	71,9	-	18,3	-	-	-	-
Österreich		Jahr 2015	256,2	0,1	-	0,1	-	-	-	256,1	209,9	27,9	-	18,3	-	-	-	-
		Jahr 2016	3,3	0,1	-	0,1	-	-	-	3,2	3,2	-	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2015	3,5	0,3	0,1	0,2	-	-	-	3,2	3,2	-	-	-	-	-	-	-

		Deckungswerte														Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
		Insgesamt	davon														
			Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
			Insgesamt	davon						Insgesamt	davon						
			Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze			
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Polen	Jahr 2016	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	-	53,7	-	-	-	-	-	
	Jahr 2015	89,5	-	-	-	-	-	-	89,5	-	89,5	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2016	8,3	-	-	-	-	-	-	8,3	-	8,3	-	-	-	-	-	
	Jahr 2015	8,5	-	-	-	-	-	-	8,5	-	8,5	-	-	-	-	-	
Ungarn	Jahr 2016	41,3	-	-	-	-	-	-	41,3	-	41,3	-	-	-	-	-	
	Jahr 2015	42,4	-	-	-	-	-	-	42,4	-	42,4	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2016	90,2	-	-	-	-	-	-	90,2	73,2	-	-	17,0	-	-	-	
	Jahr 2015	89,8	-	-	-	-	-	-	89,8	72,9	-	-	16,9	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2016

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	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	11.984,7	-	1.095,0	3.507,1	5.696,6	690,5	272,5	316,7	399,3	7,0
	Jahr 2015	13.969,2	-	1.489,9	4.985,1	6.561,2	933,0	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2016	7.909,9	-	25,0	1.689,0	5.347,4	368,1	51,1	122,3	300,0	7,0
	Jahr 2015	8.983,1	-	88,1	2.422,0	6.051,0	422,0	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2016	86,7	-	30,0	-	-	-	-	56,7	-	-
	Jahr 2015	88,3	-	30,0	58,3	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	75,0	-	75,0	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2016	1.044,1	-	840,0	100,3	102,4	-	1,4	-	-	-
	Jahr 2015	1.371,7	-	841,8	422,8	107,1	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2016	122,4	-	-	-	-	122,4	-	-	-	-
	Jahr 2015	311,0	-	-	-	-	311,0	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2016	270,0	-	150,0	-	-	100,0	20,0	-	-	-
	Jahr 2015	270,0	-	170,0	-	-	100,0	-	-	-	-
Polen	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	5,0	-	5,0	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2016	325,0	-	50,0	-	-	-	200,0	-	75,0	-
	Jahr 2015	325,0	-	250,0	-	75,0	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	30,0	-	30,0	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2016	1.409,2	-	-	1.138,2	246,8	-	-	-	24,2	-
	Jahr 2015	1.501,2	-	-	1.173,1	328,1	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2016	334,5	-	-	234,5	-	100,0	-	-	-	-
	Jahr 2015	361,1	-	-	261,1	-	100,0	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2016	482,9	-	-	345,1	-	-	-	137,8	-	-
	Jahr 2015	504,7	-	-	504,7	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	143,1	-	-	143,1	-	-	-	-	-	-

Hinweis: Die Deckungswerte werden erst ab Q1 2016 in 'geschuldete' und 'gewährleistete' Werte aufgeteilt.

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt**

3. Quartal 2016

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	0,8	-	0,8	-	-	1,4	-	1,4	-	-
Deutschland	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	0,8	-	0,8	-	-	1,4	-	1,4	-	-
Belgien	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen
3. Quartal 2016

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat		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 Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	3. Quartal					
	Jahr 2016	419,0	-	-	-	419,0
	Jahr 2015	412,0	-	-	-	412,0
Deutschland	Jahr 2016	419,0	-	-	-	419,0
	Jahr 2015	412,0	-	-	-	412,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

3. Quartal 2016

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG					
Summe		davon		Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2	
		Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1	Insgesamt	davon	
				gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	188,4	-	188,4	-
	Jahr 2015	188,3	-	188,3	-
Deutschland	Jahr 2016	18,4	-	18,4	-
	Jahr 2015	18,3	-	18,3	-
Luxemburg	Jahr 2016	170,0	-	170,0	-
	Jahr 2015	170,0	-	170,0	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG und § 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten 3. Quartal 2016

Hypothekenpfandbriefe		Q3 2016	Q3 2015
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	10.240,5	11.124,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	82,0	77,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.743,7	12.863,6
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	%	75,0	76,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	29,4	33,6
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	150,0	241,7
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	9,1	9,3
	USD	96,7	103,4
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,1	5,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,0	54,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2016	Q3 2015
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	10.248,2	12.042,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	96,0	96,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.173,0	13.969,3
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	%	90,0	90,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	57,0	83,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	356,1	539,6
	AUD	-	-