

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

4. Quartal 2016

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015
Hypothekendarbriefe	(Mio. C)	10.253,0	10.503,2	10.802,3	11.103,0	9.441,3	10.615,2
darunter Derivate	(Mio. C)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. C)	13.054,9	12.482,6	14.239,6	13.715,0	12.823,7	13.109,4
darunter Derivate	(Mio. C)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. C)	2.801,9	1.979,4	3.437,3	2.612,0	3.382,4	2.494,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		27,3	18,8	31,8	23,5	35,8	23,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. C)	2.801,9	1.979,4	3.437,4	2.612,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		27,3	18,8	31,8	23,5		

* 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*	
		Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015	Q4 2016	Q4 2015
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. C)	8.118,8	11.868,1	10.353,0	14.263,7	8.939,8	13.156,1
darunter Derivate	(Mio. C)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. C)	9.863,4	13.689,6	12.268,9	16.655,6	10.725,3	15.208,5
darunter Derivate	(Mio. C)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. C)	1.744,6	1.821,5	1.915,9	2.391,9	1.785,5	2.052,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		21,5	15,3	18,5	16,8	20,0	15,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. C)	1.714,6	1.782,5	1.882,2	2.349,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		21,1	15,0	18,2	16,5		

* 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
4. Quartal 2016

Hypothekendarfandbriefe	Q4 2016		Q4 2015	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	426,0	717,9	1.153,7	984,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.078,5	1.411,6	724,0	850,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	477,8	724,5	436,0	625,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	931,0	864,1	1.053,5	1.138,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.408,7	1.435,7	1.408,8	1.763,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	816,5	1.381,4	1.408,7	1.440,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.214,0	1.362,3	816,5	1.266,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.853,0	4.932,1	3.450,0	4.181,3
> 10 Jahre	47,5	225,0	52,0	232,8

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2016		Q4 2015	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	723,6	718,8	942,1	1.008,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	128,7	814,5	2.821,7	1.378,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	172,2	569,2	718,4	849,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	514,3	456,5	128,7	1.384,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	524,3	779,9	686,4	1.094,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.004,5	675,5	524,3	763,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	426,1	501,8	1.004,5	701,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.567,6	2.629,8	2.415,5	2.934,9
> 10 Jahre	2.057,6	2.717,4	2.626,6	3.573,7

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2016

Deckungswerte	Q4 2016 Mio. €	Q4 2015 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1.652,4	2.250,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	214,9	270,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	3.682,0	3.725,8
Mehr als 10 Mio. €	6.886,6	5.793,8
Summe	12.435,9	12.040,6

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2016

Deckungswerte	Q4 2016 Mio. €	Q4 2015 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	4.398,1	4.752,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.859,8	3.284,1
Mehr als 100 Mio. €	2.586,8	5.294,4
Summe	9.844,7	13.331,1

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen 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.

4. Quartal 2016

Deckungswerte																	Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	4. Quartal	Mio. €	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			
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	12.436,0	3.871,8	297,8	969,4	2.586,8	17,8	-	8.564,2	3.493,1	2.842,6	59,5	2.131,7	37,3	-	0,6	0,8	
	Jahr 2015	12.040,5	4.171,7	405,2	1.334,7	2.409,4	22,3	0,1	7.868,8	3.157,5	2.522,0	64,5	2.007,4	117,4	-	3,2	4,4	
Deutschland	Jahr 2016	11.545,9	3.855,2	297,6	966,6	2.573,2	17,8	-	7.690,7	2.948,4	2.550,1	59,5	2.095,4	37,3	-	0,6	0,6	
	Jahr 2015	11.074,4	4.153,3	404,9	1.331,1	2.394,9	22,3	0,1	6.921,1	2.539,1	2.228,4	64,5	1.971,7	117,4	-	3,2	4,3	
Belgien	Jahr 2016	0,1	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2015	0,1	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2015	10,0	-	-	-	-	-	-	10,0	10,0	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2016	254,1	16,3	0,2	2,5	13,6	-	-	237,8	160,5	77,3	-	-	-	-	-	0,2	
	Jahr 2015	268,4	17,9	0,2	3,2	14,5	-	-	250,5	176,8	73,7	-	-	-	-	-	0,1	
Großbritannien	Jahr 2016	168,6	-	-	-	-	-	-	168,6	128,5	40,1	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2015	195,3	-	-	-	-	-	-	195,3	143,5	51,8	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2016	295,9	0,1	-	0,1	-	-	-	295,8	205,6	71,9	-	18,3	-	-	-	-	
	Jahr 2015	256,2	0,1	-	0,1	-	-	-	256,1	209,9	27,9	-	18,3	-	-	-	-	
Österreich	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	
Staat	4. Quartal	Mio. €	davon						davon						Mio. €			Mio. €
			Insgesamt	Wohnwirtschaftlich					Insgesamt	Gewerblich								
				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				
Mio. €	Mio. €	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	8,4	-	-	-	-	-	-	8,4	-	8,4	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2015	8,7	-	-	-	-	-	-	8,7	-	8,7	-	-	-	-	-	-	
Ungarn	Jahr 2016	41,1	-	-	-	-	-	-	41,1	-	41,1	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2015	42,0	-	-	-	-	-	-	42,0	-	42,0	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2016	64,9	-	-	-	-	-	-	64,9	46,9	-	-	18,0	-	-	-	-	
	Jahr 2015	92,4	-	-	-	-	-	-	92,4	75,0	-	-	17,4	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

4. 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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	9.844,9	-	665,0	2.178,4	5.429,6	678,3	252,5	321,0	313,4	6,7
	Jahr 2015	13.689,6	-	1.489,7	4.631,2	6.481,9	1.086,8	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2016	7.048,5	-	-	972,9	5.249,3	360,2	51,1	119,2	289,1	6,7
	Jahr 2015	9.154,2	-	88,1	2.512,0	5.974,0	580,1	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2016	85,8	-	30,0	-	-	-	-	55,8	-	-
	Jahr 2015	87,5	-	30,0	57,5	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	75,0	-	75,0	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2016	623,6	-	435,0	87,2	100,0	-	1,4	-	-	-
	Jahr 2015	1.059,6	-	841,6	113,2	104,8	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2016	118,1	-	-	-	-	118,1	-	-	-	-
	Jahr 2015	306,7	-	-	-	-	306,7	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2016	250,0	-	150,0	-	-	100,0	-	-	-	-
	Jahr 2015	270,0	-	170,0	-	-	100,0	-	-	-	-
Polen	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	5,0	-	5,0	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2016	250,0	-	50,0	-	-	-	200,0	-	-	-
	Jahr 2015	325,0	-	250,0	-	75,0	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	30,0	-	30,0	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2016	699,0	-	-	594,5	80,3	-	-	-	24,2	-
	Jahr 2015	1.494,2	-	-	1.166,1	328,1	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2016	337,5	-	-	237,5	-	100,0	-	-	-	-
	Jahr 2015	363,0	-	-	263,0	-	100,0	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2016	432,2	-	-	286,3	-	-	-	145,9	-	-
	Jahr 2015	519,4	-	-	519,4	-	-	-	-	-	-

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**

4. Quartal 2016

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	0,8	-	0,8	-	-	1,3	-	1,3	-	-
Deutschland	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2015	0,8	-	0,8	-	-	1,3	-	1,3	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

4. Quartal 2016

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	4. Quartal	Summe Mio. €	davon		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	619,0	-	-	-	619,0
	Jahr 2015	442,0	-	-	-	442,0
Deutschland	Jahr 2016	619,0	-	-	-	619,0
	Jahr 2015	442,0	-	-	-	442,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

4. Quartal 2016

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG					
Staat	4. Quartal	Summe Mio. €	davon		
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2016	18,6	-	18,6	-
	Jahr 2015	358,5	-	358,5	-
Deutschland	Jahr 2016	18,6	-	18,6	-
	Jahr 2015	188,5	-	188,5	-
Luxemburg	Jahr 2016	-	-	-	-
	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
4. Quartal 2016

Hypothekendarlehen			Q4 2016	Q4 2015
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)		10.253,0	10.503,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%		84,0	78,0
Deckungsmasse	(Mio. €)		13.054,9	12.482,6
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	%		77,0	76,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD		-	-
	CHF		30,1	32,1
	CZK		-	-
	DKK		-	-
	GBP		182,8	214,4
	HKD		-	-
	JPY		-	-
	NOK		-	-
	SEK		9,2	8,7
	USD		68,4	105,5
AUD		-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre		4,9	5,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3 *	%		55,0	54,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%		-	-

*Änderung der Berechnungsmethodik durch Anpassung PfandBG erstmals für das Q 2 2015

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2016	Q4 2015
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	8.118,8	11.868,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	94,0	96,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	9.863,4	13.689,6
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	91,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	56,3	61,1
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	163,0	366,7
AUD	-	-	