

Reporting gemäß § 28 PfandBG für Öffentliche Pfandbriefe per 31.12.2016

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungs- massen (§ 28 Abs. 1 Nr. 1+9-10)	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €		Risikobarwert ¹⁾ in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15
Gesamtbetrag Pfandbriefumlauf	8.758	11.200	10.086	12.627	8.835	11.239
% Anteil festverz. Pfandbriefe	90,3%	89,4%				
Gesamtbetrag Deckungsmassen	14.162	14.839	16.699	17.336	14.623	15.186
% Anteil festverz. Deckungsmasse	76,3%	78,2%				
Überdeckung	5.404	3.639	6.613	4.709	5.788	3.947
darunter als Nettoposition:						
CH-Franken			0	50		
GB-Pfund			1	23		
JP-Yen			-42	-20		
US-Dollar			518	543		

¹⁾ Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 sowie § 6 Abs. 2 PfandBarwertV verwendet.

Anwendung vdp-Bonitäts- differenzierungsmodell für EU/EWR Staaten	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15
Überdeckung	5.403	3.637	6.612	4.707
% Anteil zum Umlauf	61,7%	32,5%	65,6%	37,3%

Deckungshöhenverteilung der ordentlichen Deckung (§ 28 Abs. 3 Nr. 1)	Ordentliche Deckung in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15
Ordentliche Deckung gesamt	14.162	14.839
bis 10 Mio. €	3.494	3.692
> 10 Mio. € ≤ 100 Mio. €	3.104	3.500
> 100 Mio. €	7.564	7.647

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivategeschäfte (§28 Abs. 1 Nr. 3).

Struktur der umlaufenden Pfandbriefe und Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 2)	Pfandbriefumlauf ²⁾ in Mio. €		Deckungsmasse ³⁾ in Mio. €		Überdeckung in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15
Gesamt	8.758	11.200	14.162	14.839	5.404	3.639
≤ 0,5 Jahre	604	2.111	1.138	1.479	534	-632
0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	346	369	605	933	259	564
1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	436	581	735	731	299	150
1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	760	346	846	565	86	219
2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.074	1.194	1.282	1.512	208	318
3 Jahre ≤ 4 Jahre	340	1.079	969	1.202	629	123
4 Jahre ≤ 5 Jahre	861	390	876	850	15	460
5 Jahre ≤ 10 Jahre	2.928	3.437	4.236	3.441	1.308	4
> 10 Jahre	1.409	1.693	3.475	4.126	2.066	2.433

²⁾ Angegeben werden die Laufzeiten der Pfandbriefe.

³⁾ Angegeben werden die Zinsbindungsfristen bei festverzinslichen Darlehen und die Margenbindungsfristen bei variabel verzinslichen Darlehen.

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Staaten und Art (§ 28 Abs. 3 Nr. 2)
sowie Angaben zu den rückständigen Leistungen dieser Deckungsmassen (§ 28 Abs. 3 Nr. 3)

Staat	Gesamt in Mio. €		darunter Exportkreditförderung in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15
Deutschland	13.414	13.953	1.806	1.536
darunter:				
Sparkassen/Landesbanken mit GwTh Förderbanken				
Belgien	0	15	0	0
Dänemark	110	46	110	46
Großbritannien	105	124	105	124
Italien	22	43	0	0
Lettland	53	56	0	0
Luxemburg	6	15	6	7
Österreich	81	78	33	54
Polen	17	17	0	0
Schweden	14	16	14	16
Schweiz	0	58	0	0
Spanien	116	140	0	0
Tschechien	15	15	0	0
Ungarn	6	26	0	0
USA	203	237	80	97
Gesamt	14.162	14.839	2.153	1.880

Für alle Staaten:

Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0	0	0
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mind. 5% der Forderung beträgt	0	0	0	0

davon geschuldet von

Zentralstaat		Regionale Gebietskörperschaft		Örtliche Gebiets- körperschaft		Sonstige	
in Mio. €		in Mio. €		in Mio. €		in Mio. €	
Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15
0	161	2.991	3.370	3.216	3.388	3.897	4.060
						137	170
						848	891
0	0	0	0	0	0	0	15
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	19	0	2	22	22	0	0
0	0	0	0	53	56	0	0
0	7	0	0	0	0	0	0
13	13	35	11	0	0	0	0
17	17	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	58	0	0	0	0
0	0	116	140	0	0	0	0
15	15	0	0	0	0	0	0
6	26	0	0	0	0	0	0
0	0	123	119	0	0	0	21
51	258	3.265	3.700	3.291	3.466	3.897	4.096

0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Staaten und Art (§ 28 Abs. 3 Nr. 2)
sowie Angaben zu den rückständigen Leistungen dieser Deckungsmassen (§ 28 Abs. 3 Nr. 3)

Staat	davon gewährleistet von							
	Zentralstaat		Regionale Gebietskörperschaft		Örtliche Gebiets- körperschaft		Sonstige	
	in Mio. €		in Mio. €		in Mio. €		in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15
Deutschland	1.807	1.539	124	29	1.150	949	229	457
darunter:								
Sparkassen/Landesbanken mit GwTh							0	0
Förderbanken							212	417
Belgien	0	0	0	0	0	0	0	0
Dänemark	110	46	0	0	0	0	0	0
Großbritannien	105	124	0	0	0	0	0	0
Italien	0	0	0	0	0	0	0	0
Lettland	0	0	0	0	0	0	0	0
Luxemburg	6	8	0	0	0	0	0	0
Österreich	33	54	0	0	0	0	0	0
Polen	0	0	0	0	0	0	0	0
Schweden	14	16	0	0	0	0	0	0
Schweiz	0	0	0	0	0	0	0	0
Spanien	0	0	0	0	0	0	0	0
Tschechien	0	0	0	0	0	0	0	0
Ungarn	0	0	0	0	0	0	0	0
USA	80	97	0	0	0	0	0	0
Gesamt	2.155	1.884	124	29	1.150	949	229	457
Für alle Staaten:								
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mind. 5% der Forderung beträgt	0	0	0	0	0	0	0	0

Weitere Deckungswerte (§ 28 Abs. 1 Nr. 4 + 5 sowie Nr. 8)	Deutschland in Mio. €		Weitere Staaten in Mio. €		Gesamt in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15
Weitere Deckungswerte Gesamt	0	0	0	0	0	0
IHS umgewandelter Ausgleichs- forderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1	0	0	0	0	0	0
Forderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2	0	0	0	0	0	0
<u>davon:</u> gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen nach § 20 Abs. 2 PfandBG überschreiten	0	0	0	0	0	0

Reporting gemäß § 28 PfandBG für Hypothekendarlehen per 31.12.2016

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungsmassen (§ 28 Abs. 1 Nr. 1+9-10)	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €		Risikobarwert ¹⁾ in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15
Gesamtbetrag Pfandbriefumlauf	10.349	8.065	10.667	8.447	10.431	7.695
% Anteil festverzinslichen Pfandbriefe	88,8%	90,3%				
Gesamtbetrag Deckungsmassen	15.204	13.334	16.576	14.693	15.588	13.277
% Anteil festverzinslichen Deckungsmasse	73,3%	76,5%				
Überdeckung	4.855	5.269	5.909	6.246	5.157	5.582
darunter als Nettoposition:						
CH-Franken			65	41		
GB-Pfund			988	452		
JP-Yen			0	0		
US-Dollar			-488	170		

Anwendung vdp-Bonitäts- differenzierungsmodell für EU/EWR Staaten	Nennwert in Mio. €		Barwert in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15
Überdeckung	4.855	5.269	5.909	6.246
% Anteil zum Umlauf	46,9%	65,3%	55,4%	73,9%

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivategeschäfte (§28 Abs. 1 Nr. 3).

¹⁾ Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 sowie § 6 Abs. 2 PfandBarwertV verwendet.

Struktur der umlaufenden Pfandbriefe und Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 2)	Pfandbriefumlauf ²⁾ in Mio. €		Deckungsmasse ³⁾ in Mio. €		Überdeckung in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15
Gesamt	10.349	8.065	15.204	13.334	4.855	5.269
≤ 0,5 Jahre	511	537	2.060	1.355	1.549	818
0,5 Jahre ≤ 1 Jahr	1.195	558	861	692	-334	134
1 Jahr ≤ 1,5 Jahre	1.814	346	1.249	914	-565	568
1,5 Jahre ≤ 2 Jahre	428	753	1.147	702	719	-51
2 Jahre ≤ 3 Jahre	1.713	2.244	1.493	2.088	-220	-156
3 Jahre ≤ 4 Jahre	1.735	1.096	1.799	1.338	64	242
4 Jahre ≤ 5 Jahre	1.150	985	1.410	1.503	260	518
5 Jahre ≤ 10 Jahre	1.748	1.442	4.387	4.040	2.639	2.598
> 10 Jahre	55	104	798	702	743	598

²⁾ Angegeben werden die Laufzeiten der Pfandbriefe

³⁾ Angegeben werden die Zinsbindungsfristen bei festverzinslichen Darlehen und die Margenbindungsfristen bei variabel verzinslichen Darlehen

Weitere Deckungswerte (§ 28 Abs. 1 Nr. 4 bis 6 sowie Nr. 8)	Deutschland in Mio. €		Italien in Mio. €		Gesamt in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15
Weitere Deckungswerte Gesamt	328	308	10	10	338	318
IHS umgewandelter Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1	0	0	0	0	0	0
Forderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2	0	0	0	0	0	0
<u>davon:</u> gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0	0	0	0	0	0
Schuldverschreibungen öffentliche Hand nach § 19 Abs. 1 Nr. 3	328	308	10	10	338	318
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen nach § 19 Abs. 1 PfandBG überschreiten.	0	0	0	0	0	0

Die Position der "Weiteren Deckungswerte" setzt sich zusammen aus der Sichernden Überdeckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG und den Positionen der Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG.

Deckungshöhenverteilung der Ordentlichen Deckung (§ 28 Abs. 2 Nr. 1a)	Ordentliche Deckung in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15
Ordentliche Deckung gesamt	14.866	13.016
bis 300.000 €	4.722	4.699
> 300.000 € ≤ 1 Mio. €	947	908
> 1 Mio. € ≤ 10 Mio. €	3.166	2.517
> 10 Mio. €	6.031	4.892

Durchschnittlich gewichtetes Alter der Ordentlichen Deckung (§ 28 Abs.1 Nr. 11)	Laufzeit	
	Dez. 16	Dez. 15
Laufzeit in Monaten	73,3	78,96

Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	Beleihungsauslauf	
	Dez. 16	Dez. 15
Auslauf in %	56,7%	56,5%

Zur Deckung verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliebigen Grundstücke liegen und nach deren Nutzungsart (§ 28 Abs. 2 Nr. 1b) +c) sowie der Gesamtbetrag der Forderungen, die die 10% des Konkursvorrechtes überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7) sowie Angaben zu den rückständigen Leistungen dieser Deckungsmassen (§ 28 Abs. 2 Nr. 2)

	Deutschland in Mio. €		Belgien in Mio. €		Frankreich in Mio. €		Großbritannien in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15
Ordentliche Deckung insgesamt	12.362	11.383	25	25	35	51	965	428
wohnwirtschaftlich	6.948	6.898	0	0	0	0	0	0
Eigentumswohnungen	1.615	1.599	0	0	0	0	0	0
Ein- und Zweifamilienhäuser	2.501	2.489	0	0	0	0	0	0
Mehrfamilienhäuser	2.810	2.781	0	0	0	0	0	0
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	10	13	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	12	16	0	0	0	0	0	0
gewerblich	5.414	4.485	25	25	35	51	965	428
Bürogebäude	1.856	1.304	25	25	35	51	743	407
Handelsgebäude	1.333	984	0	0	0	0	0	0
Industriegebäude	122	60	0	0	0	0	0	0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	2.079	2.125	0	0	0	0	222	21
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	21	10	0	0	0	0	0	0
Bauplätze	3	2	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag dieser Forderungen, sofern Rückstand mind. 5%	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten	---	---	---	---	---	---	---	---

Fortsetzung der Tabelle auf Seite 8.

	Niederlande in Mio. €		USA in Mio. €		Summe Deckungswerte in Mio. €	
	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15	Dez. 16	Dez. 15
Ordentliche Deckung insgesamt	33	54	1.446	1.075	14.866	13.016
wohnwirtschaftlich	0	0	0	0	6.948	6.898
Eigentumswohnungen	0	0	0	0	1.615	1.599
Ein- und Zweifamilienhäuser	0	0	0	0	2.501	2.489
Mehrfamilienhäuser	0	0	0	0	2.810	2.781
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0	0	10	13
Bauplätze	0	0	0	0	12	16
gewerblich	33	54	1.446	1.075	7.918	6.118
Bürogebäude	33	54	1.014	707	3.706	2.548
Handelsgebäude	0	0	107	53	1.440	1.037
Industriegebäude	0	0	0	0	122	60
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0	0	325	269	2.626	2.415
Unfertige u. noch nicht ertragsfähige Neubauten	0	0	0	46	21	56
Bauplätze	0	0	0	0	3	2
Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag dieser Forderungen, sofern Rückstand mind. 5%	0	0	0	0	0	0
Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten	---	---	---	---	---	---