

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte
3. Quartal 2018

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2018	Q3 2017	Q3 2018	Q3 2017	Q3 2018	Q3 2017
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	28.390,4	10.351,0	29.418,1	10.748,5	27.551,6	10.343,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	32.760,0	12.788,4	35.896,1	13.872,2	33.827,8	13.361,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.369,6	2.437,4	6.478,0	3.123,7	6.276,1	3.018,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,4	23,5	22,0	29,1	22,8	29,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.369,6	2.437,4	6.478,0	3.124,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,4	23,5	22,0	29,1		

* 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 2018	Q3 2017	Q3 2018	Q3 2017	Q3 2018	Q3 2017
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	15.890,5	7.300,4	19.086,8	9.160,7	17.742,8	8.515,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	18.857,9	8.885,5	22.580,7	11.024,0	20.844,1	10.208,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.967,4	1.585,0	3.493,9	1.863,3	3.101,2	1.693,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,7	21,7	18,3	20,3	17,5	19,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.967,4	1.555,0	3.493,9	1.830,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,7	21,3	18,3	20,0		

* 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 2018

Hypothekendarfandbriefe	Q3 2018		Q3 2017	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.694,5	1.642,5	1.158,3	1.326,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.126,9	1.356,6	923,0	836,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.564,8	1.505,2	749,7	547,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.050,0	1.235,2	563,0	696,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.779,2	3.108,4	1.088,5	1.180,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	3.169,5	2.987,1	1.184,0	1.570,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.940,2	2.978,0	1.360,0	1.513,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	11.132,1	11.404,7	3.218,0	4.874,5
> 10 Jahre	4.933,3	6.542,2	106,5	243,2

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2018		Q3 2017	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.032,8	1.013,0	180,4	507,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	648,7	819,2	184,2	489,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.472,1	1.059,3	504,3	448,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	691,5	660,0	142,3	383,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.577,3	1.323,3	814,5	709,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	719,8	1.181,0	921,1	655,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	808,8	1.100,4	295,5	508,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.423,2	4.710,1	2.545,6	2.492,0
> 10 Jahre	4.516,4	6.991,5	1.712,6	2.692,8

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2018

Deckungswerte	Q3 2018 Mio. €	Q3 2017 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.173,0	1.260,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.243,4	187,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	10.546,7	3.743,6
Mehr als 10 Mio. €	10.720,9	6.870,4
Summe	31.684,0	12.061,9

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2018

Deckungswerte	Q3 2018 Mio. €	Q3 2017 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	6.991,1	4.177,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	6.422,4	2.378,1
Mehr als 100 Mio. €	5.408,2	2.312,9
Summe	18.821,7	8.868,0

Zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen 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.

3. Quartal 2018

		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		Insgesamt	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 2018	31.684,0	19.476,4	1.458,6	5.909,5	11.640,8	451,7	15,7	12.207,7	4.602,3	3.939,0	55,0	3.512,0	99,1	0,3	1,9	4,8
	Jahr 2017	12.061,9	3.521,9	246,6	728,5	2.524,9	21,9	-	8.540,0	3.371,3	2.837,8	52,1	2.237,2	41,6	-	0,9	2,2
Deutschland	Jahr 2018	30.846,3	19.474,4	1.458,5	5.907,7	11.640,8	451,7	15,7	11.371,9	4.159,6	3.576,1	55,0	3.481,9	99,1	0,3	1,9	4,7
	Jahr 2017	11.217,2	3.506,5	246,5	726,3	2.511,9	21,9	-	7.710,7	2.880,9	2.529,1	52,1	2.207,1	41,6	-	0,9	2,1
Belgien	Jahr 2018	0,1	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	0,1	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2018	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-
	Jahr 2017	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2018	206,1	1,5	0,1	1,4	-	-	-	204,6	119,2	85,5	-	-	-	-	0,0	0,1
	Jahr 2017	240,5	15,0	0,1	1,9	13,0	-	-	225,5	148,2	77,3	-	-	-	-	0,0	0,1
Großbritannien	Jahr 2018	182,0	-	-	-	-	-	-	182,0	143,2	38,7	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	169,0	-	-	-	-	-	-	169,0	130,0	39,0	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2018	303,1	0,2	-	0,2	-	-	-	302,8	177,2	103,9	-	21,7	-	-	-	-
	Jahr 2017	259,8	0,1	-	0,1	-	-	-	259,7	167,2	85,8	-	6,7	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2018	10,7	0,2	0,0	0,1	-	-	-	10,6	3,2	-	-	7,4	-	-	-	-
	Jahr 2017	10,8	0,2	0,0	0,1	0,0	-	-	10,6	3,2	-	-	7,4	-	-	-	-
Polen	Jahr 2018	36,6	-	-	-	-	-	-	36,6	-	36,6	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	53,3	-	-	-	-	-	-	53,3	-	53,3	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2018	55,3	-	-	-	-	-	-	55,3	-	54,2	-	1,0	-	-	-	-
	Jahr 2017	8,3	-	-	-	-	-	-	8,3	-	8,3	-	-	-	-	-	-
Ungarn	Jahr 2018	44,0	-	-	-	-	-	-	44,0	-	44,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	45,1	-	-	-	-	-	-	45,1	-	45,1	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	57,9	-	-	-	-	-	-	57,9	41,8	-	-	16,1	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2018

Deckungswerte											
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
			in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	18.857,9	-	1.727,5	3.640,1	11.346,3	1.353,2	271,8	250,8	262,8	5,4
	Jahr 2017	8.885,5	-	795,0	1.600,6	5.182,0	453,7	272,2	287,4	288,5	6,1
Deutschland	Jahr 2018	14.606,8	-	213,5	1.895,4	11.098,7	1.039,5	51,1	64,6	238,5	5,4
	Jahr 2017	6.041,3	-	-	330,0	4.937,7	350,0	51,1	102,1	264,2	6,1
Belgien	Jahr 2018	106,3	-	30,0	23,0	-	-	-	53,3	-	-
	Jahr 2017	85,0	-	30,0	-	-	-	-	55,0	-	-
Frankreich	Jahr 2018	87,8	-	40,0	7,0	19,8	21,0	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2018	978,8	-	690,0	207,3	80,9	-	0,6	-	-	-
	Jahr 2017	747,1	-	565,0	83,6	97,5	-	1,0	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2018	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	103,8	-	-	-	-	103,8	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2018	461,6	-	416,6	25,0	-	-	20,0	-	-	-
	Jahr 2017	170,0	-	150,0	-	-	-	20,0	-	-	-
Portugal	Jahr 2018	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
	Jahr 2017	250,0	-	50,0	-	-	-	200,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2018	1.195,8	-	50,0	979,8	141,8	-	-	-	24,2	-
	Jahr 2017	879,8	-	-	708,8	146,8	-	-	-	24,2	-
Schweiz	Jahr 2018	225,3	-	-	225,3	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	222,6	-	-	222,6	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2018	415,4	-	-	277,4	5,2	-	-	132,9	-	-
	Jahr 2017	385,9	-	-	255,6	-	-	-	130,3	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2018	292,7	-	-	-	-	292,7	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**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 2018

		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 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

3. Quartal 2018

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
	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		
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	1.076,0	-	-	-	1.076,0
	Jahr 2017	726,5	-	-	-	726,5
Deutschland	Jahr 2018	1.076,0	-	-	-	1.076,0
	Jahr 2017	726,5	-	-	-	726,5

Weitere Deckungswerte - Darstellend für Öffentliche Pfandbriefe

3. Quartal 2018

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG					
		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
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	36,2	-	36,2	-
	Jahr 2017	17,5	-	17,5	-
Deutschland	Jahr 2018	36,2	-	36,2	-
	Jahr 2017	17,5	-	17,5	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2018

Hypothekendarlehen		Q3 2018	Q3 2017
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	28.390,4	10.351,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	94,0	86,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	32.760,0	12.788,4
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	%	90,0	77,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	8,6	9,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	195,5	183,3
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	55,9	8,7
	USD	42,5	59,3
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,6	4,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,0	56,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2018	Q3 2017
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	15.890,5	7.300,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	96,0	95,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	18.857,9	8.885,5
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	%	95,0	93,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	36,6	-
	CHF	77,6	52,0
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	7,5	-
	HKD	-	-
	JPY	32,3	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	56,5	149,5
	AUD	-	-