

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. €)	10.351,0	10.240,5	10.748,5	10.932,5	10.343,6	10.534,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.788,4	12.743,7	13.872,2	14.081,7	13.361,8	13.580,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.437,4	2.503,2	3.123,7	3.149,2	3.018,2	3.045,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		23,5	24,4	29,1	28,8	29,2	28,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.437,4	2.503,2	3.124,2	3.149,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		23,5	24,4	29,1	28,8		

* 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
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	7.300,4	10.248,2	9.160,7	12.890,6	8.515,4	12.115,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.885,5	12.173,0	11.024,0	15.564,6	10.208,8	14.469,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.585,0	1.924,9	1.863,3	2.674,0	1.693,3	2.354,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		21,7	18,8	20,3	20,7	19,9	19,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.555,0	1.889,1	1.830,2	2.638,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		21,3	18,4	20,0	20,5		

* 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
3. Quartal 2017

Hypothekendarfandbriefe	Q3 2017		Q3 2016	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.158,3	1.326,4	816,5	821,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	923,0	836,4	752,0	876,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	749,7	547,2	658,3	1.001,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	563,0	696,0	923,0	820,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.088,5	1.180,3	1.312,7	1.549,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.184,0	1.570,6	1.088,5	1.262,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.360,0	1.513,2	1.184,0	1.569,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.218,0	4.874,5	3.463,0	4.611,5
> 10 Jahre	106,5	243,2	42,5	231,6

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2017		Q3 2016	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	180,4	507,5	2.252,0	1.373,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	184,2	489,2	629,9	934,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	504,3	448,0	180,2	884,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	142,3	383,4	179,2	625,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	814,5	709,0	645,4	858,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	921,1	655,4	814,5	698,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	295,5	508,2	926,7	641,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.545,6	2.492,0	2.552,8	2.797,2
> 10 Jahre	1.712,6	2.692,8	2.067,6	3.359,7

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2017

Deckungswerte	Q3 2017 Mio. €	Q3 2016 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1.260,0	1.780,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	187,9	222,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	3.743,6	3.740,3
Mehr als 10 Mio. €	6.870,4	6.581,1
Summe	12.061,9	12.324,7

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2017

Deckungswerte	Q3 2017 Mio. €	Q3 2016 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	4.177,0	4.516,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.378,1	2.816,1
Mehr als 100 Mio. €	2.312,9	4.652,0
Summe	8.868,0	11.984,6

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.

3. Quartal 2017

		Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
		Insgesamt	davon							Gewerblich								
			Wohnwirtschaftlich							Insgesamt								
			Insgesamt	davon						Insgesamt	davon							
	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Staat																		
Gesamtsumme - alle Staaten	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
	Jahr 2016	12.324,7	3.922,6	322,4	1.043,0	2.539,5	17,8	-	8.402,1	3.558,9	2.622,6	60,4	2.056,5	102,1	1,6	1,8		2,7
Deutschland	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
	Jahr 2016	11.442,1	3.905,5	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
Belgien	Jahr 2017	0,1	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	0,1	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2017	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2017	240,5	15,0	0,1	1,9	13,0	-	-	225,5	148,2	77,3	-	-	-	-	0,0		0,1
	Jahr 2016	251,0	16,6	0,2	2,6	13,9	-	-	234,4	160,6	73,7	-	-	-	-	0,0		0,2
Großbritannien	Jahr 2017	169,0	-	-	-	-	-	-	169,0	130,0	39,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	136,1	0,0	-	0,0	-	-	-	136,1	91,9	44,2	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2017	259,8	0,1	-	0,1	-	-	-	259,7	167,2	85,8	-	6,7	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	298,5	0,1	-	0,1	-	-	-	298,4	208,1	71,9	-	18,3	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2017	10,8	0,2	0,0	0,1	0,0	-	-	10,6	3,2	-	-	7,4	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	3,4	0,2	0,0	0,1	0,0	-	-	3,2	3,2	-	-	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2017	53,3	-	-	-	-	-	-	53,3	-	53,3	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	-	53,7	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2017	8,3	-	-	-	-	-	-	8,3	-	8,3	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	8,3	-	-	-	-	-	-	8,3	-	8,3	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	Jahr 2017	45,1	-	-	-	-	-	-	45,1	-	45,1	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	41,3	-	-	-	-	-	-	41,3	-	41,3	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2017	57,9	-	-	-	-	-	-	57,9	41,8	-	-	16,1	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	90,2	-	-	-	-	-	-	90,2	73,2	-	-	17,0	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2017

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 2017	8.885,5	-	795,0	1.600,6	5.182,0	453,7	272,2	287,4	288,5	6,1
	Jahr 2016	11.984,6	-	1.095,0	3.507,0	5.696,6	690,4	272,5	316,7	399,3	7,0
Deutschland	Jahr 2017	6.041,3	-	-	330,0	4.937,7	350,0	51,1	102,1	264,2	6,1
	Jahr 2016	7.909,9	-	25,0	1.689,0	5.347,4	368,1	51,1	122,3	300,0	7,0
Belgien	Jahr 2017	85,0	-	30,0	-	-	-	-	55,0	-	-
	Jahr 2016	86,7	-	30,0	-	-	-	-	56,7	-	-
Italien	Jahr 2017	747,1	-	565,0	83,6	97,5	-	1,0	-	-	-
	Jahr 2016	1.044,0	-	840,0	100,3	102,4	-	1,4	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2017	103,8	-	-	-	-	103,8	-	-	-	-
	Jahr 2016	122,4	-	-	-	-	122,4	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2017	170,0	-	150,0	-	-	-	20,0	-	-	-
	Jahr 2016	270,0	-	150,0	-	-	100,0	20,0	-	-	-
Portugal	Jahr 2017	250,0	-	50,0	-	-	-	200,0	-	-	-
	Jahr 2016	325,0	-	50,0	-	-	-	200,0	-	75,0	-
Spanien	Jahr 2017	879,8	-	-	708,8	146,8	-	-	-	24,2	-
	Jahr 2016	1.409,3	-	-	1.138,2	246,8	-	-	-	24,2	-
Schweiz	Jahr 2017	222,6	-	-	222,6	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	334,5	-	-	234,5	-	100,0	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2017	385,9	-	-	255,6	-	-	-	130,3	-	-
	Jahr 2016	482,9	-	-	345,1	-	-	-	137,8	-	-

**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 2017**

		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 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

3. Quartal 2017

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 Insgesamt	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	726,5	-	-	-	726,5
	Jahr 2016	419,0	-	-	-	419,0
Deutschland	Jahr 2017	726,5	-	-	-	726,5
	Jahr 2016	419,0	-	-	-	419,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

3. Quartal 2017

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	gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten					
	Jahr 2017	17,5	-	17,5	-
	Jahr 2016	188,4	-	188,4	-
Deutschland					
	Jahr 2017	17,5	-	17,5	-
	Jahr 2016	18,4	-	18,4	-
Luxemburg					
	Jahr 2017	-	-	-	-
	Jahr 2016	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 2017

Hypothekendarfandbriefe

		Q3 2017	Q3 2016
Umlaufende Darfandbriefe	(Mio. €)	10.351,0	10.240,5
davon Anteil festverzinslicher Darfandbriefe	%	86,0	82,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 9			
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.788,4	12.743,7
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 7			
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 liegen	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 8			
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 liegen	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 8			
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	%	77,0	75,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 9			
Nettobarwert nach § 6 Darfandbrief-Barwertverordnung	CAD	-	-
je Fremdwährung in Mio. Euro	CHF	9,4	29,4
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	183,3	150,0
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	8,7	9,1
	USD	59,3	96,7
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)	Jahre	4,8	5,1
§ 28 Abs. 1 Nr. 11			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	56,0	55,0
§ 28 Abs. 2 Nr. 3			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	%	-	-
- freiwillige Angabe -			

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2017	Q3 2016
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	7.300,4	10.248,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,0	96,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.885,5	12.173,0
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	%	93,0	90,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	-	-
	CHF	52,0	57,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	149,5	356,1
	AUD	-	-

