

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

2. Quartal 2017

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q2 2017	Q2 2016	Q2 2017	Q2 2016	Q2 2017	Q2 2016
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	10.946,0	10.469,5	11.352,9	11.174,5	10.679,5	10.754,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.952,3	12.831,7	13.907,4	14.212,7	13.097,8	13.701,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.006,3	2.362,2	2.554,5	3.038,2	2.418,3	2.946,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,3	22,6	22,5	27,2	22,6	27,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.006,3	2.362,2	2.554,9	3.038,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,3	22,6	22,5	27,2		

* 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*	
		Q2 2017	Q2 2016	Q2 2017	Q2 2016	Q2 2017	Q2 2016
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	7.330,2	11.008,4	9.238,6	13.690,7	8.233,5	12.888,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	9.064,3	12.572,0	11.149,5	16.009,2	10.106,7	14.889,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.734,1	1.563,6	1.910,9	2.318,5	1.873,2	2.001,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		23,7	14,2	20,7	16,9	22,8	15,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.704,1	1.524,6	1.877,8	2.278,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		23,2	13,8	20,3	16,6		

* 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
2. Quartal 2017

Hypothekenpfandbriefe	Q2 2017		Q2 2016	
Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	1.078,5	1.647,1	724,0	775,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	977,8	747,9	426,0	717,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	931,0	755,0	1.078,5	965,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	661,7	621,3	477,8	945,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.458,5	1.229,9	1.592,7	1.862,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	706,0	1.543,5	1.458,5	1.304,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.258,0	1.301,0	706,0	1.484,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.818,0	4.864,0	3.966,0	4.586,2
> 10 Jahre	56,5	242,0	40,0	191,4

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2017		Q2 2016	
Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	133,9	816,1	2.912,0	1.389,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	172,2	470,5	718,4	859,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	514,3	457,9	128,7	1.208,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	137,7	402,8	172,2	562,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	781,1	773,1	651,9	934,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	908,2	562,2	781,1	788,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	267,0	465,8	908,8	599,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.583,3	2.520,7	2.550,8	2.808,1
> 10 Jahre	1.832,6	2.595,2	2.184,6	3.421,6

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2017

Deckungswerte	Q2 2017 Mio. €	Q2 2016 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1.374,0	1.926,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	194,6	231,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	3.770,2	3.827,2
Mehr als 10 Mio. €	6.746,0	6.227,7
Summe	12.084,8	12.212,7

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2017

Deckungswerte	Q2 2017 Mio. €	Q2 2016 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	4.238,1	4.580,4
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.527,8	2.910,3
Mehr als 100 Mio. €	2.280,1	4.892,9
Summe	9.046,0	12.383,6

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.

2. 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															
			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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten		Jahr 2017	12.084,8	3.609,6	255,7	797,8	2.528,6	27,5	-	8.475,2	3.461,1	2.731,8	54,2	2.162,8	65,3	-	0,7	1,5
		Jahr 2016	12.212,8	3.995,6	347,5	1.130,8	2.447,6	69,7	-	8.217,2	3.392,9	2.672,8	64,9	2.030,7	54,3	1,6	9,9	11,1
Deutschland		Jahr 2017	11.217,5	3.594,0	255,6	795,5	2.515,4	27,5	-	7.623,5	2.961,2	2.422,3	54,2	2.120,5	65,3	-	0,7	1,4
		Jahr 2016	11.303,1	3.978,1	347,3	1.127,6	2.433,5	69,7	-	7.325,0	2.831,5	2.377,4	64,9	1.995,3	54,3	1,6	2,8	3,8
Belgien		Jahr 2017	0,1	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2016	0,1	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finnland		Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2016	10,0	-	-	-	-	-	-	10,0	10,0	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich		Jahr 2017	241,0	15,3	0,1	2,0	13,2	-	-	225,7	148,4	77,3	-	-	-	-	-	0,1
		Jahr 2016	259,7	17,1	0,2	2,8	14,1	-	-	242,6	168,9	73,7	-	-	-	-	7,1	7,3
Großbritannien		Jahr 2017	185,6	-	-	-	-	-	-	185,6	146,5	39,1	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2016	141,8	-	-	-	-	-	-	141,8	95,8	46,0	-	-	-	-	-	-
Niederlande		Jahr 2017	262,7	0,1	-	0,1	-	-	-	262,6	158,5	85,8	-	18,3	-	-	-	-
		Jahr 2016	300,2	0,1	-	0,1	-	-	-	300,1	209,9	71,9	-	18,3	-	-	-	-
Österreich		Jahr 2017	10,7	0,1	-	0,1	-	-	-	10,6	3,2	-	-	7,4	-	-	-	-
		Jahr 2016	3,4	0,2	-	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			
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Staat	2. Quartal																
Polen	Jahr 2017	53,6	-	-	-	-	-	-	53,6	-	53,6	-	-	-	-	-	
	Jahr 2016	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	-	53,7	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2017	8,3	-	-	-	-	-	-	8,3	-	8,3	-	-	-	-	-	
	Jahr 2016	8,5	-	-	-	-	-	-	8,5	-	8,5	-	-	-	-	-	
Ungarn	Jahr 2017	45,4	-	-	-	-	-	-	45,4	-	45,4	-	-	-	-	-	
	Jahr 2016	41,6	-	-	-	-	-	-	41,6	-	41,6	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2017	59,9	-	-	-	-	-	-	59,9	43,3	-	-	16,6	-	-	-	
	Jahr 2016	90,7	-	-	-	-	-	-	90,7	73,6	-	-	17,1	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

2. 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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	9.064,3	-	665,0	1.792,2	5.193,8	566,4	252,2	294,5	293,9	6,3
	Jahr 2016	12.383,7	-	1.107,0	3.817,7	5.746,6	699,9	272,5	316,7	416,0	7,3
Deutschland	Jahr 2017	6.426,7	-	-	621,3	5.016,0	357,6	51,1	104,7	269,7	6,3
	Jahr 2016	8.299,7	-	37,0	1.996,2	5.397,4	372,5	51,1	121,5	316,7	7,3
Belgien	Jahr 2017	85,0	-	30,0	-	-	-	-	55,0	-	-
	Jahr 2016	86,7	-	30,0	-	-	-	-	56,7	-	-
Italien	Jahr 2017	617,1	-	435,0	83,6	97,5	-	1,0	-	-	-
	Jahr 2016	1.045,3	-	840,0	101,5	102,4	-	1,4	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2017	108,8	-	-	-	-	108,8	-	-	-	-
	Jahr 2016	127,4	-	-	-	-	127,4	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2017	250,0	-	150,0	-	-	100,0	-	-	-	-
	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	694,0	-	-	589,5	80,3	-	-	-	24,2	-
	Jahr 2016	1.409,4	-	-	1.138,4	246,8	-	-	-	24,2	-
Schweiz	Jahr 2017	233,3	-	-	233,3	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	334,7	-	-	234,7	-	100,0	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2017	399,3	-	-	264,5	-	-	-	134,8	-	-
	Jahr 2016	485,4	-	-	346,9	-	-	-	138,5	-	-

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

2. Quartal 2017

		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	2. 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
2. Quartal 2017

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	2. Quartal					
	Jahr 2017	867,5	-	-	-	867,5
	Jahr 2016	619,0	-	-	-	619,0
Deutschland	Jahr 2017	867,5	-	-	-	867,5
	Jahr 2016	619,0	-	-	-	619,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe
2. Quartal 2017

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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	18,3	-	18,3	-
	Jahr 2016	188,4	-	188,4	-
Deutschland	Jahr 2017	18,3	-	18,3	-
	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 2. Quartal 2017

Hypothekendarlehen		Q2 2017	Q2 2016
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	10.946,0	10.469,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	%	82,0	81,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 9			
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.952,3	12.831,7
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	76,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 9			
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	9,6	29,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	200,1	158,3
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	8,7	9,4
	USD	62,0	103,0
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)	Jahre	4,8	5,2
§ 28 Abs. 1 Nr. 11			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	56,0	55,0
§ 28 Abs. 2 Nr. 3 *			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	%	-	-
- freiwillige Angabe -			

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

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2017	Q2 2016
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	7.330,2	11.008,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,0	96,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	9.064,3	12.572,0
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	%	92,0	90,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	56,6	59,7
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	162,2	377,2
	AUD	-	-