

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

2. Quartal 2018

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q2 2018	Q2 2017	Q2 2018	Q2 2017	Q2 2018	Q2 2017
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	10.495,7	10.946,0	10.823,5	11.352,9	10.428,6	10.679,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.798,0	12.952,3	13.804,8	13.907,4	13.295,2	13.097,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.302,3	2.006,3	2.981,3	2.554,5	2.866,6	2.418,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		21,9	18,3	27,5	22,5	27,5	22,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.302,3	2.006,3	2.981,3	2.554,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		21,9	18,3	27,5	22,5		

* 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*	
		Q2 2018	Q2 2017	Q2 2018	Q2 2017	Q2 2018	Q2 2017
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	7.005,5	7.330,2	8.694,8	9.238,6	8.117,1	8.233,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.269,7	9.064,3	10.225,2	11.149,5	9.473,1	10.106,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.264,2	1.734,1	1.530,4	1.910,9	1.356,0	1.873,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,0	23,7	17,6	20,7	16,7	22,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.264,2	1.704,1	1.530,4	1.877,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,0	23,2	17,6	20,3		

* 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 2018

Hypothekendarfandbriefe	Q2 2018		Q2 2017	
Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	931,0	1.429,0	1.078,5	1.647,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.161,7	652,7	977,8	747,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	747,0	569,1	931,0	755,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	711,5	560,0	661,7	621,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	706,0	1.469,1	1.458,5	1.229,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.258,0	1.359,7	706,0	1.543,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.704,5	1.479,4	1.258,0	1.301,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.209,5	4.985,0	3.818,0	4.864,0
> 10 Jahre	66,5	294,0	56,5	242,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2018		Q2 2017	
Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	518,2	520,6	133,9	816,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	136,5	403,4	172,2	470,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	389,0	380,6	514,3	457,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	394,5	419,4	137,7	402,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	902,1	641,5	781,2	773,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	267,0	508,2	908,2	562,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	344,5	486,1	267,0	465,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.401,1	2.463,2	2.583,3	2.520,7
> 10 Jahre	1.652,6	2.446,8	1.832,6	2.595,2

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

Deckungswerte	Q2 2018 Mio. €	Q2 2017 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	943,4	1.374,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	163,4	194,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	3.694,5	3.770,2
Mehr als 10 Mio. €	7.346,7	6.746,0
Summe	12.148,0	12.084,8

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

Deckungswerte	Q2 2018 Mio. €	Q2 2017 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.925,1	4.238,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.222,1	2.527,8
Mehr als 100 Mio. €	2.105,2	2.280,1
Summe	8.252,4	9.046,0

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 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			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 2018	12.148,0	3.208,9	191,7	535,3	2.459,5	22,4	-	8.939,1	3.454,7	2.947,4	40,5	2.404,2	92,3	-	0,7	2,3
		Jahr 2017	12.084,8	3.609,8	255,7	797,9	2.528,7	27,5	-	8.475,0	3.461,0	2.731,7	54,2	2.162,8	65,3	-	0,7	1,5
Deutschland		Jahr 2018	11.355,5	3.207,0	191,6	533,5	2.459,5	22,4	-	8.148,5	3.024,1	2.621,3	40,5	2.374,1	88,5	-	0,7	2,2
		Jahr 2017	11.217,6	3.594,1	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
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	197,2	1,6	0,1	1,5	0,1	-	-	195,6	119,2	76,4	-	-	-	-	0,0	0,1
		Jahr 2017	240,9	15,3	0,1	2,0	13,2	-	-	225,6	148,4	77,3	-	-	-	-	0,0	0,1
Großbritannien		Jahr 2018	172,0	-	-	-	-	-	-	172,0	133,3	38,8	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2017	185,5	-	-	-	-	-	-	185,5	146,5	39,1	-	-	-	-	-	-
Niederlande		Jahr 2018	277,2	0,0	-	0,0	-	-	-	277,1	175,0	76,6	-	21,7	3,8	-	-	-
		Jahr 2017	262,7	0,1	-	0,1	-	-	-	262,6	158,5	85,8	-	18,3	-	-	-	-
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	53,6	-	-	-	-	-	-	53,6	-	53,6	-	-	-	-	-	-
Schweden		Jahr 2018	54,5	-	-	-	-	-	-	54,5	-	53,5	-	1,0	-	-	-	-
		Jahr 2017	8,3	-	-	-	-	-	-	8,3	-	8,3	-	-	-	-	-	-
Ungarn		Jahr 2018	44,3	-	-	-	-	-	-	44,3	-	44,3	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2017	45,4	-	-	-	-	-	-	45,4	-	45,4	-	-	-	-	-	-
USA		Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2017	59,9	-	-	-	-	-	-	59,9	43,3	-	-	16,6	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

2. 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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	8.269,7	-	795,0	1.424,4	4.855,7	411,0	272,0	251,0	255,0	5,6
	Jahr 2017	9.064,3	-	665,0	1.792,2	5.193,8	566,4	252,2	294,5	293,9	6,3
Deutschland	Jahr 2018	5.455,7	-	-	165,1	4.616,5	320,9	51,1	65,8	230,7	5,6
	Jahr 2017	6.426,8	-	-	621,3	5.016,0	357,6	51,1	104,7	269,7	6,3
Belgien	Jahr 2018	83,3	-	30,0	-	-	-	-	53,3	-	-
	Jahr 2017	85,0	-	30,0	-	-	-	-	55,0	-	-
Italien	Jahr 2018	734,4	-	565,0	76,3	92,4	-	0,8	-	-	-
	Jahr 2017	617,1	-	435,0	83,6	97,5	-	1,0	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2018	90,1	-	-	-	-	90,1	-	-	-	-
	Jahr 2017	108,8	-	-	-	-	108,8	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2018	170,0	-	150,0	-	-	-	20,0	-	-	-
	Jahr 2017	250,0	-	150,0	-	-	100,0	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2018	250,0	-	50,0	-	-	-	200,0	-	-	-
	Jahr 2017	250,0	-	50,0	-	-	-	200,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2018	874,8	-	-	703,8	146,8	-	-	-	24,2	-
	Jahr 2017	694,1	-	-	589,5	80,3	-	-	-	24,2	-
Schweiz	Jahr 2018	220,4	-	-	220,4	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	233,3	-	-	233,3	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2018	390,8	-	-	258,9	-	-	-	131,9	-	-
	Jahr 2017	399,2	-	-	264,5	-	-	-	134,8	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
2. 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	2. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

2. 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 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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	650,0	-	650,0	-	-
	Jahr 2017	867,5	-	-	-	867,5
Deutschland	Jahr 2018	650,0	-	650,0	-	-
	Jahr 2017	867,5	-	-	-	867,5

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

2. 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	gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	17,3	-	17,3	-
	Jahr 2017	18,3	-	18,3	-
Deutschland	Jahr 2018	17,3	-	17,3	-
	Jahr 2017	18,3	-	18,3	-

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 2018

Hypothekendarfandbriefe

		Q2 2018	Q2 2017
Umlaufende Darfandbriefe	(Mio. €)	10.495,7	10.946,0
davon Anteil festverzinslicher Darfandbriefe	%	89,0	82,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 9			
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.798,0	12.952,3
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	%	78,0	77,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 9			
Nettobarwert nach § 6 Darfandbrief-Barwertverordnung	CAD	-	-
je Fremdwährung in Mio. Euro	CHF	8,5	9,6
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	185,1	200,1
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	55,4	8,7
	USD	42,8	62,0
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)	Jahre	4,5	4,8
§ 28 Abs. 1 Nr. 11			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	56,0	56,0
§ 28 Abs. 2 Nr. 3			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	%	-	-
- freiwillige Angabe -			

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2018	Q2 2017
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	7.005,5	7.330,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,0	95,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.269,7	9.064,3
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	92,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	-	-
	CHF	70,8	56,6
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	131,7	162,2
	AUD	-	-

