

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

4. Quartal 2017

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2017	Q4 2016	Q4 2017	Q4 2016	Q4 2017	Q4 2016
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	9.922,5	10.253,0	10.285,0	10.802,3	9.915,7	9.441,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.689,0	13.054,9	13.673,3	14.239,6	13.193,3	12.823,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.766,5	2.801,9	3.388,4	3.437,4	3.277,6	3.382,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		27,9	27,3	32,9	31,8	33,1	35,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.766,5	2.801,9	3.388,4	3.437,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		27,9	27,3	32,9	31,8		

* 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*	
		Q4 2017	Q4 2016	Q4 2017	Q4 2016	Q4 2017	Q4 2016
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	7.165,8	8.118,8	8.963,6	10.353,0	8.353,0	8.939,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.659,8	9.863,4	10.727,1	12.268,9	9.941,1	10.725,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.493,9	1.744,6	1.763,5	1.915,9	1.588,1	1.785,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,8	21,5	19,7	18,5	19,0	20,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.493,9	1.714,6	1.763,5	1.882,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,8	21,1	19,7	18,2		

* 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
4. Quartal 2017

Hypothekendarfandbriefe	Q4 2017		Q4 2016	
Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	977,8	1.523,8	426,0	717,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	931,0	711,7	1.078,5	1.411,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	661,7	644,7	477,8	724,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	747,0	571,6	931,0	864,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	816,5	1.382,5	1.408,7	1.435,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.214,0	1.717,4	816,5	1.381,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.350,0	1.386,0	1.214,0	1.362,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.123,0	4.556,9	3.853,0	4.932,1
> 10 Jahre	101,5	194,5	47,5	225,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2017		Q4 2016	
Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
<= 0,5 Jahre	176,3	501,9	723,6	718,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	513,1	465,9	128,7	814,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	136,5	401,0	172,2	569,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	390,1	378,2	514,3	456,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.004,5	719,4	524,3	779,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	416,9	579,3	1.004,5	675,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	362,5	509,7	426,1	501,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.458,3	2.529,8	2.567,6	2.629,8
> 10 Jahre	1.707,6	2.574,5	2.057,6	2.717,4

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

Deckungswerte	Q4 2017 Mio. €	Q4 2016 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1.151,5	1.652,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	177,3	214,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	3.703,1	3.682,0
Mehr als 10 Mio. €	7.007,0	6.886,6
Summe	12.039,0	12.435,9

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

Deckungswerte	Q4 2017 Mio. €	Q4 2016 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	4.099,8	4.398,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.337,8	2.859,8
Mehr als 100 Mio. €	2.205,1	2.586,8
Summe	8.642,7	9.844,8

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.

4. 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						Gewerblich									
			Insgesamt	davon					Insgesamt	davon								
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten		Jahr 2017	12.039,0	3.541,3	224,7	662,4	2.636,4	17,8	-	8.497,7	3.291,2	2.827,6	52,7	2.279,9	46,2	-	1,0	2,4
		Jahr 2016	12.435,9	3.871,9	297,8	969,5	2.586,9	17,8	-	8.564,0	3.492,9	2.842,6	59,5	2.131,7	37,3	-	0,7	0,8
Deutschland		Jahr 2017	11.175,5	3.526,3	224,6	660,4	2.623,6	17,8	-	7.649,2	2.830,1	2.471,1	52,7	2.249,0	46,2	-	0,9	2,3
		Jahr 2016	11.545,8	3.855,2	297,6	966,7	2.573,2	17,8	-	7.690,6	2.948,4	2.550,1	59,5	2.095,4	37,3	-	0,6	0,6
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	200,4	14,7	0,1	1,8	12,8	-	-	185,7	108,5	77,3	-	-	-	-	0,0	0,1
		Jahr 2016	254,0	16,3	0,2	2,5	13,6	-	-	237,7	160,5	77,3	-	-	-	-	0,0	0,2
Großbritannien		Jahr 2017	171,8	-	-	-	-	-	-	171,8	133,1	38,7	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2016	168,6	-	-	-	-	-	-	168,6	128,5	40,1	-	-	-	-	-	-
Niederlande		Jahr 2017	267,7	0,1	-	0,1	-	-	-	267,7	175,2	85,8	-	6,7	-	-	-	-
		Jahr 2016	295,9	0,1	-	0,1	-	-	-	295,8	205,6	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	53,0	-	-	-	-	-	-	53,0	-	53,0	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2016	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	-	53,7	-	-	-	-	-	-
Schweden		Jahr 2017	57,9	-	-	-	-	-	-	57,9	-	56,8	-	1,1	-	-	-	-
		Jahr 2016	8,4	-	-	-	-	-	-	8,4	-	8,4	-	-	-	-	-	-
Ungarn		Jahr 2017	44,8	-	-	-	-	-	-	44,8	-	44,8	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2016	41,1	-	-	-	-	-	-	41,1	-	41,1	-	-	-	-	-	-
USA		Jahr 2017	57,0	-	-	-	-	-	-	57,0	41,2	-	-	15,8	-	-	-	-
		Jahr 2016	64,8	-	-	-	-	-	-	64,8	46,9	-	-	18,0	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

4. 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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	8.642,7	-	795,0	1.530,1	5.092,5	412,7	272,2	257,4	276,9	5,9
	Jahr 2016	9.844,8	-	665,0	2.178,3	5.429,6	678,2	252,5	321,0	313,4	6,7
Deutschland	Jahr 2017	5.820,4	-	-	271,8	4.850,7	313,3	51,1	75,0	252,6	5,9
	Jahr 2016	7.048,5	-	-	972,9	5.249,3	360,2	51,1	119,2	289,1	6,7
Belgien	Jahr 2017	84,2	-	30,0	-	-	-	-	54,2	-	-
	Jahr 2016	85,8	-	30,0	-	-	-	-	55,8	-	-
Italien	Jahr 2017	741,0	-	565,0	80,0	95,0	-	1,0	-	-	-
	Jahr 2016	623,6	-	435,0	87,2	100,0	-	1,4	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2017	99,4	-	-	-	-	99,4	-	-	-	-
	Jahr 2016	118,1	-	-	-	-	118,1	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2017	170,0	-	150,0	-	-	-	20,0	-	-	-
	Jahr 2016	250,0	-	150,0	-	-	100,0	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2017	250,0	-	50,0	-	-	-	200,0	-	-	-
	Jahr 2016	250,0	-	50,0	-	-	-	200,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2017	879,8	-	-	708,8	146,8	-	-	-	24,2	-
	Jahr 2016	699,1	-	-	594,5	80,3	-	-	-	24,2	-
Schweiz	Jahr 2017	217,9	-	-	217,9	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	337,5	-	-	237,5	-	100,0	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2017	379,9	-	-	251,6	-	-	-	128,2	-	-
	Jahr 2016	432,2	-	-	286,3	-	-	-	145,9	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
4. 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	4. 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

4. 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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	650,0	-	650,0	-	-
	Jahr 2016	619,0	-	-	-	619,0
Deutschland	Jahr 2017	650,0	-	650,0	-	-
	Jahr 2016	619,0	-	-	-	619,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

4. 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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	17,1	-	17,1	-
	Jahr 2016	18,6	-	18,6	-
Deutschland	Jahr 2017	17,1	-	17,1	-
	Jahr 2016	18,6	-	18,6	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2017

Hypothekenpfandbriefe			Q4 2017	Q4 2016
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)		9.922,5	10.253,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	%		86,3	84,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 9				
Deckungsmasse	(Mio. €)		12.689,0	13.054,9
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	%		76,4	77,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 9				
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung	CAD		-	-
je Fremdwährung in Mio. Euro	CHF		8,5	30,1
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CZK		-	-
	DKK		-	-
	GBP		186,5	182,8
	HKD		-	-
	JPY		-	-
	NOK		-	-
	SEK		58,8	9,2
	USD		57,8	68,4
	AUD		-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)	Jahre		4,7	4,9
§ 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

		Q4 2017	Q4 2016
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	7.165,8	8.118,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	94,9	94,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.659,8	9.863,4
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	%	92,8	90,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	51,0	56,3
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	147,9	163,0
	AUD	-	-

