

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

1. Quartal 2017

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2017	Q1 2016	Q1 2017	Q1 2016	Q1 2017	Q1 2016
Hypothekendarbriefe	(Mio. C)	11.034,0	10.464,7	11.491,7	11.133,5	11.491,7	10.743,7
darunter Derivate	(Mio. C)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. C)	13.059,3	12.551,1	14.096,9	13.881,1	14.096,9	13.384,8
darunter Derivate	(Mio. C)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. C)	2.025,3	2.086,4	2.605,2	2.747,6	2.605,2	2.641,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,4	19,9	22,7	24,7	22,7	24,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. C)	2.025,3	2.086,4	2.639,3	2.747,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,4	19,9	23,0	24,7		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2017	Q1 2016	Q1 2017	Q1 2016	Q1 2017	Q1 2016
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. C)	8.005,0	11.540,2	10.101,9	14.209,7	8.442,0	13.397,1
darunter Derivate	(Mio. C)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. C)	9.446,7	13.397,7	11.693,7	16.744,8	9.888,8	15.620,0
darunter Derivate	(Mio. C)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. C)	1.441,7	1.857,5	1.591,8	2.535,1	1.446,8	2.222,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,0	16,1	15,8	17,8	17,1	16,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. C)	1.411,7	1.821,8	1.558,4	2.495,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,6	15,8	15,4	17,6		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.

Hinweis: Die Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells ist optional.

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
1. Quartal 2017

Hypothekendarfandbriefe	Q1 2017		Q1 2016	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	752,0	994,3	741,7	888,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.158,3	1.191,3	816,5	722,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	923,0	750,2	762,0	669,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	749,7	625,1	633,3	1.001,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.593,5	1.426,5	1.672,7	1.810,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	729,0	1.227,0	1.593,5	1.542,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	833,0	1.519,0	729,0	1.051,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.251,0	5.098,7	3.466,0	4.558,7
> 10 Jahre	44,5	194,8	50,0	305,8

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2017		Q1 2016	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	635,1	926,2	1.300,6	1.168,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	180,2	485,9	2.246,7	1.357,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	179,2	478,4	629,9	1.079,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	504,3	446,3	175,2	905,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	641,6	725,5	688,4	1.103,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.041,2	659,5	620,6	741,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	294,4	495,3	1.059,8	663,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.532,5	2.557,8	2.257,5	2.897,9
> 10 Jahre	1.996,6	2.671,9	2.561,6	3.481,0

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2017

Deckungswerte	Q1 2017 Mio. €	Q1 2016 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1.503,3	2.061,6
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	206,5	243,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	3.712,5	3.772,3
Mehr als 10 Mio. €	7.018,0	6.032,1
Summe	12.440,3	12.109,1

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2017

Deckungswerte	Q1 2017 Mio. €	Q1 2016 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	4.350,6	4.684,4
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.738,9	3.182,2
Mehr als 100 Mio. €	2.338,6	5.172,8
Summe	9.428,1	13.039,4

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.

1. Quartal 2017

Deckungswerte																	Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	1. Quartal	Mio. €	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. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	12.440,2	3.707,2	269,5	880,3	2.529,8	27,6	-	8.733,0	3.508,6	2.870,4	58,8	2.241,2	54,0	-	-	0,2	
	Jahr 2016	12.109,2	4.126,1	370,3	1.214,9	2.491,2	49,7	-	7.983,1	3.028,0	2.762,4	58,4	2.081,7	51,0	1,6	2,7	4,6	
Deutschland	Jahr 2017	11.589,3	3.691,0	269,3	877,7	2.516,4	27,6	-	7.898,3	3.020,9	2.559,4	58,8	2.205,2	54,0	-	-	-	
	Jahr 2016	11.163,9	4.108,1	370,0	1.211,5	2.476,9	49,7	-	7.055,8	2.469,3	2.428,7	58,4	2.046,8	51,0	1,6	2,7	4,4	
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	244,4	15,9	0,2	2,3	13,4	-	-	228,5	151,2	77,3	-	-	-	-	-	0,2	
	Jahr 2016	267,9	17,5	0,2	3,0	14,3	-	-	250,4	176,7	73,7	-	-	-	-	-	0,2	
Großbritannien	Jahr 2017	168,8	-	-	-	-	-	-	168,8	128,6	40,2	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2016	135,2	-	-	-	-	-	-	135,2	87,1	48,1	-	-	-	-	-	-	
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	3,3	0,1	-	0,1	-	-	-	3,2	3,2	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2016	3,5	0,3	0,1	0,2	-	-	-	3,2	3,2	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2017	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	-	53,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2016	89,5	-	-	-	-	-	-	89,5	-	89,5	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2017	8,4	-	-	-	-	-	-	8,4	-	8,4	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2016	8,7	-	-	-	-	-	-	8,7	-	8,7	-	-	-	-	-	-	
Ungarn	Jahr 2017	45,6	-	-	-	-	-	-	45,6	-	45,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2016	41,8	-	-	-	-	-	-	41,8	-	41,8	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2017	63,9	-	-	-	-	-	-	63,9	46,2	-	-	17,7	-	-	-	-	
	Jahr 2016	88,4	-	-	-	-	-	-	88,4	71,8	-	-	16,6	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

1. Quartal 2017

Deckungswerte											
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	9.428,0	-	665,0	1.999,9	5.318,1	565,8	252,3	314,6	305,8	6,5
	Jahr 2016	13.039,4	-	1.107,0	4.127,6	5.947,2	714,3	367,7	343,5	424,5	7,6
Deutschland	Jahr 2017	6.747,0	-	-	802,5	5.137,8	352,7	51,1	114,9	281,5	6,5
	Jahr 2016	8.776,3	-	37,0	2.306,5	5.538,6	382,6	51,1	127,7	325,2	7,6
Belgien	Jahr 2017	85,8	-	30,0	-	-	-	-	55,8	-	-
	Jahr 2016	87,5	-	30,0	-	-	-	-	57,5	-	-
Großbritannien	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	75,0	-	-	-	-	-	75,0	-	-	-
Italien	Jahr 2017	623,4	-	435,0	87,2	100,0	-	1,2	-	-	-
	Jahr 2016	1.058,3	-	840,0	111,9	104,8	-	1,6	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2017	113,1	-	-	-	-	113,1	-	-	-	-
	Jahr 2016	131,7	-	-	-	-	131,7	-	-	-	-
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	-
Slowenien	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	20,0	-	-	-	-	-	20,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2017	694,0	-	-	589,5	80,3	-	-	-	24,2	-
	Jahr 2016	1.465,6	-	-	1.137,6	303,8	-	-	-	24,2	-
Schweiz	Jahr 2017	238,4	-	-	238,4	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	333,3	-	-	233,3	-	100,0	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2017	426,2	-	-	282,3	-	-	-	143,9	-	-
	Jahr 2016	496,7	-	-	338,3	-	-	-	158,4	-	-

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

1. 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	1. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

1. Quartal 2017

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	1. Quartal	Summe Mio. €	davon		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	619,0	-	-	-	619,0
	Jahr 2016	442,0	-	-	-	442,0
Deutschland	Jahr 2017	619,0	-	-	-	619,0
	Jahr 2016	442,0	-	-	-	442,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

1. Quartal 2017

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG					
Staat	1. Quartal	Summe Mio. €	davon		
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	
			davon		
			gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	18,7	-	18,7	-
	Jahr 2016	358,3	-	358,3	-
Deutschland	Jahr 2017	18,7	-	18,7	-
	Jahr 2016	188,3	-	188,3	-
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
1. Quartal 2017

Hypothekendarlehen		Q1 2017	Q1 2016
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	11.034,0	10.464,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	82,0	80,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	13.059,3	12.551,1
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	%	77,0	75,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	29,9	25,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	190,0	151,1
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	9,1	9,7
	USD	67,4	100,8
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,8	5,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3 *	%	56,0	54,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

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

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2017	Q1 2016
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	8.005,0	11.540,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	94,0	96,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	9.446,7	13.397,7
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	91,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	59,8	59,9
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	156,9	373,6
AUD	-	-	