

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte
1. Quartal 2018

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2018	Q1 2017	Q1 2018	Q1 2017	Q1 2018	Q1 2017
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	9.727,7	11.034,0	10.037,2	11.491,7	9.690,8	11.491,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.260,4	13.059,3	13.213,4	14.129,0	12.738,1	14.096,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.532,7	2.025,3	3.176,1	2.637,3	3.047,4	2.605,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		26,0	18,4	31,6	22,9	31,4	22,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.532,8	2.025,3	3.177,3	2.637,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		26,0	18,4	31,7	22,9		

* 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*	
		Q1 2018	Q1 2017	Q1 2018	Q1 2017	Q1 2018	Q1 2017
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	7.100,4	8.005,0	8.832,0	10.101,9	8.245,9	8.442,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.456,4	9.446,7	10.433,0	11.693,7	9.677,2	9.888,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.356,0	1.441,7	1.601,0	1.591,9	1.431,3	1.446,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,1	18,0	18,1	15,8	17,4	17,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.356,0	1.411,7	1.601,0	1.558,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,1	17,6	18,1	15,4		

* 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

1. Quartal 2018

Hypothekendarfandbriefe	Q1 2018		Q1 2017	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	923,0	1.249,1	752,0	994,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.249,7	564,8	1.158,3	1.191,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	563,0	678,4	923,0	750,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.030,5	646,2	749,7	625,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	729,0	1.259,1	1.593,5	1.426,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	833,0	1.529,9	729,0	1.227,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.431,0	1.402,8	833,0	1.519,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.872,0	4.734,5	4.251,0	5.098,7
> 10 Jahre	96,5	195,7	44,5	194,8

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2018		Q1 2017	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	183,1	530,0	635,1	926,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	503,1	452,5	180,2	485,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	144,6	381,6	179,2	478,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	500,5	377,3	504,3	446,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.030,9	672,0	641,7	725,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	294,4	573,2	1.041,2	659,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	313,5	484,4	294,4	495,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.442,7	2.493,6	2.532,5	2.557,8
> 10 Jahre	1.687,6	2.491,8	1.996,6	2.671,9

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2018

Deckungswerte	Q1 2018 Mio. €	Q1 2017 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1.043,0	1.503,3
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	169,1	206,5
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	3.676,9	3.712,5
Mehr als 10 Mio. €	6.871,5	7.018,0
Summe	11.760,5	12.440,3

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2018

Deckungswerte	Q1 2018 Mio. €	Q1 2017 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	4.013,8	4.350,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.240,6	2.738,9
Mehr als 100 Mio. €	2.185,0	2.338,6
Summe	8.439,4	9.428,0

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.

1. Quartal 2018

Deckungswerte																	Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	1. Quartal	Insgesamt																
		Wohnwirtschaftlich							Gewerblich									
		Insgesamt	davon						Insgesamt	davon								
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	11.760,5	3.321,5	206,9	596,6	2.495,7	22,4	-	8.439,0	3.338,9	2.787,5	41,0	2.210,8	60,9	-	0,9	2,3	
	Jahr 2017	12.440,3	3.707,4	269,5	880,3	2.529,9	27,6	-	8.733,0	3.508,5	2.870,4	58,8	2.241,2	54,0	-	0,8	1,1	
Deutschland	Jahr 2018	10.941,1	3.319,4	206,8	594,7	2.495,6	22,4	-	7.621,7	2.900,4	2.442,7	41,0	2.180,6	57,1	-	0,9	2,2	
	Jahr 2017	11.589,4	3.691,0	269,3	877,7	2.516,4	27,6	-	7.898,4	3.020,9	2.559,4	58,8	2.205,2	54,0	-	0,8	1,0	
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	204,2	1,8	0,1	1,7	0,1	-	-	202,4	125,2	77,3	-	-	-	-	0,0	0,1	
	Jahr 2017	244,4	15,9	0,2	2,3	13,4	-	-	228,5	151,2	77,3	-	-	-	-	0,0	0,2	
Großbritannien	Jahr 2018	174,2	-	-	-	-	-	-	174,2	135,0	39,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2017	168,7	-	-	-	-	-	-	168,7	128,6	40,2	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2018	277,4	0,1	-	0,1	-	-	-	277,3	175,2	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	10,8	0,2	0,0	0,1	0,0	-	-	10,6	3,2	-	-	7,4	-	-	0,0	-	
	Jahr 2017	3,4	0,2	0,0	0,1	0,0	-	-	3,2	3,2	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2018	52,7	-	-	-	-	-	-	52,7	-	52,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2017	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	-	53,7	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2018	55,4	-	-	-	-	-	-	55,4	-	54,3	-	1,0	-	-	-	-	
	Jahr 2017	8,4	-	-	-	-	-	-	8,4	-	8,4	-	-	-	-	-	-	
Ungarn	Jahr 2018	44,6	-	-	-	-	-	-	44,6	-	44,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2017	45,6	-	-	-	-	-	-	45,6	-	45,6	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2017	63,9	-	-	-	-	-	-	63,9	46,2	-	-	17,7	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

1. Quartal 2018

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 2018	8.456,4	-	795,0	1.461,8	5.001,7	408,0	272,0	245,9	266,4	5,7
	Jahr 2017	9.428,0	-	665,0	1.999,9	5.318,2	565,8	252,3	314,6	305,8	6,5
Deutschland	Jahr 2018	5.655,8	-	-	216,6	4.759,8	313,5	51,1	66,9	242,1	5,7
	Jahr 2017	6.747,1	-	-	802,5	5.137,8	352,7	51,1	114,9	281,5	6,5
Belgien	Jahr 2018	84,2	-	30,0	-	-	-	-	54,2	-	-
	Jahr 2017	85,8	-	30,0	-	-	-	-	55,8	-	-
Italien	Jahr 2018	740,8	-	565,0	80,0	95,0	-	0,8	-	-	-
	Jahr 2017	623,4	-	435,0	87,2	100,0	-	1,2	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2018	94,4	-	-	-	-	94,4	-	-	-	-
	Jahr 2017	113,1	-	-	-	-	113,1	-	-	-	-
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	216,5	-	-	216,5	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	238,4	-	-	238,4	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2018	369,8	-	-	245,0	-	-	-	124,8	-	-
	Jahr 2017	426,2	-	-	282,3	-	-	-	143,9	-	-

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

1. Quartal 2018

Staat	1. Quartal	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
		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

1. Quartal 2018

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 2018	500,0	-	500,0	-	-
	Jahr 2017	619,0	-	-	-	619,0
Deutschland	Jahr 2018	500,0	-	500,0	-	-
	Jahr 2017	619,0	-	-	-	619,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

1. 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	davon
					gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Staat	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten					
	Jahr 2018	17,0	-	17,0	-
	Jahr 2017	18,7	-	18,7	-
Deutschland					
	Jahr 2018	17,0	-	17,0	-
	Jahr 2017	18,7	-	18,7	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2018

Hypothekendarlehen		Q1 2018	Q1 2017
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	9.727,7	11.034,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	87,0	82,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.260,4	13.059,3
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	77,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	8,4	29,9
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	187,2	190,0
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	56,4	9,1
	USD	-	67,4
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,6	4,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	56,0	56,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2018	Q1 2017
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	7.100,4	8.005,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,0	94,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.456,4	9.446,7
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	%	93,0	92,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	53,3	59,8
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	124,7	156,9
AUD	-	-	