

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 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
Hypothekpfandbriefe	(Mio. €)	1.292,2	1.246,7	1.345,0	1.307,2	1.293,8	1.128,8
	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.441,4	1.318,7	1.536,2	1.420,4	1.472,4	1.204,8
	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	149,2	72,0	191,2	113,2	178,6	76,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		11,5	5,8	14,2	8,7	13,8	6,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	149,2	72,0	191,2	113,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		11,5	5,8	14,2	8,7		

* 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
Öffentliche Pfandbriefe	(Mio. €)	6,2	6,2	6,4	6,4	6,6	6,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	16,7	30,0	16,8	30,0	16,9	30,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	10,5	23,8	10,4	23,6	10,3	23,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		169,4	383,9	162,5	368,8	156,1	368,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	10,5	23,8	10,4	23,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		169,4	383,9	162,5	368,8		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

2. Quartal 2018

Hypothekendarlehen	Q2 2018		Q2 2017	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahr	118,0	116,7	61,7	29,6
> 0,5 Jahr und <= 1 Jahr	158,5	83,1	49,0	85,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	64,5	71,0	118,0	84,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	77,0	61,2	158,5	80,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	124,7	121,1	141,5	135,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	142,3	134,4	124,7	126,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	91,2	214,7	142,3	105,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	514,0	637,5	446,0	670,0
> 10 Jahre	2,0	1,7	5,0	2,1

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2018		Q2 2017	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre		0,04		-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr		10,00	-	-
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre		0,04	-	-
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre		0,04	-	20,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre		0,08	-	-
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	6,20	0,08	-	-
> 4 Jahre und <= 5 Jahre		5,08	6,2	-
> 5 Jahre und <= 10 Jahre		1,30	-	10,0
> 10 Jahre	-	-	-	-

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

2. Quartal 2018

Deckungswerte	Q2 2018 Mio. €	Q2 2017 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	4,2	4,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	56,0	67,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	719,6	706,2
Mehr als 10 Mio. €	556,6	485,4
Summe	1.336,4	1.263,7

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2018

Deckungswerte	Q2 2018 Mio. €	Q2 2017 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	16,7	15,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	-	15,0
Mehr als 100 Mio. €	-	-
Summe	16,7	30,0

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen
nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen
und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen**

2. Quartal 2018

		Deckungswerte														Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen
		Insgesamt	davon wohnwirtschaftlich						gewerblich						Mio. €	
			Insgesamt	davon					Insgesamt	davon						
				Wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehr- familien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze		Büro- gebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten		
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	1.336,4	269,9	5,8	12,9	251,2	-	-	1.066,5	716,6	289,3	-	57,3	-	3,3	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	1.263,7	292,5	5,9	12,4	274,2	-	-	971,2	641,5	277,6	-	48,2	-	3,9	-
Deutschland	Jahr 2018	1.224,6	269,9	5,8	12,9	251,2	-	-	954,7	674,4	219,7	-	57,3	-	3,3	-
Deutschland	Jahr 2017	1.151,7	292,5	5,9	12,4	274,2	-	-	859,2	599,4	207,8	-	48,2	-	3,9	-
Österreich	Jahr 2018	111,8	-	-	-	-	-	-	111,8	42,2	69,6	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2017	112,3	-	-	-	-	-	-	112,3	42,2	70,1	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen

2. Quartal 2018

		Deckungswerte						Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon					Summe	davon				Summe	davon			
			In der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportfinanzierung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Staat	2. Quartal																
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	16,7	-	-	15,0	1,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	30,0	-	-	30,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2018	16,7	-	-	15,0	1,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2017	30,0	-	-	30,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung

2. Quartal 2018

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3						
	Summe	davon				Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3
		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. €
2. Quartal						
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	105,0	-	105,0	-	-
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	55,0	-	55,0	-	-
Deutschland	Jahr 2018	105,0	-	105,0	-	-
Deutschland	Jahr 2017	55,0	-	55,0	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung

2. Quartal 2018

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2				
	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
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
2. Quartal				
Gesamtsumme - alle Staaten				
Jahr 2018	-	-	-	-
Jahr 2017	-	-	-	-
Deutschland				
Jahr 2018	-	-	-	-
Jahr 2017	-	-	-	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2018

Hypothekendarlehen			
		Q2 2018	Q2 2017
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.292,2	1.246,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	91,1	89,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.441,4	1.318,7
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten § 28 Abs. 1 Nr. 7	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	93,7	92,1
Nettobarwert je Fremdwährung: Es werden keine Fremdwährungspositionen gehalten. § 28 Abs. 1 Nr. 10		-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,5	4,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	56,4	55,8
Öffentliche Pfandbriefe			
		Q2 2018	Q2 2017
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	6,2	6,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	16,7	30,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	10,2	-

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Hypothekendarlehen Q 2 2018							
2	Deckungsmasse (nom.)	(Mio. €)		Umlaufende Darlehen (nom.)			(Mio. €)	
3	WAL der Deckungsmasse (Total)	Jahre	4,7	WAL der ausstehenden Darlehen (Total)			Jahre	4,3
4	Anteil von "insured mortgages"	%	100,0	Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nein
5	Sind Versicherungen Bestandteil der Deckungsmasse?		Ja	Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?			Monate	-
6	Sind garantierte Kredite in Deckungsmasse enthalten?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?			Ja/Nein	Nein
7	Anteil garantierter Kredite	%	Nicht anwendbar*	Sind Pass through Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*
8	Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	%	2,0					
9	Sind "self certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer			(Mio. €)	333,3
10	Sind "limited certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*					
11	Anteil von "non first lien mortgages"	%	Nicht anwendbar*				Residential	Commercial
12	Sind ABS Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja/Nein	Nicht anwendbar*	Anzahl der Kreditnehmer			75	143
13	"interest only loans"	(Mio. €)	601,1	Anzahl der Kredite			128	236
14	Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	80	Anzahl der Objekte			184	221
15	Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe			Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse (Mio. €)			1,53	
16	Bonitätsstufe 1	(Mio. €)	25,0	Mehrfamilienhäuser in der Deckungsmasse (Mio. €)				
17	Bonitätsstufe 2	(Mio. €)	-					
18	Sind Derivate in Deckung?	Y/N						
19	Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None)	I/E/B/N						
20	Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)						
21	Währungspositionen (nominal)	(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse				
22	EUR		1.292,2	1.441,4				
23	AUD							
24	CAD							
25	CHF							
26	CZK							
27	DKK							
28	GBP							
29	HKD							
30	JPY							
31	NOK							
32	SEK							
33	USD							
34	Ratingagentur		Fitch	Moody´s	S&P	DBRS	Scope	
35	Aktuelles Darlehenrating							
36	Deckungsmasse nach Beleihungsauslauf in Bandbreiten		0- ≤20	>20- ≤30	>30- ≤40	>40- ≤50	>50- ≤60	
37		(Mio. €)	33,1	15,7	28,2	58,0	1201,4	
38	Deckungsmasse nach Alter der Kredite in Bandbreiten -seasoning- residential+commercial		≤12 Monate	>12 - ≤24 Monate	>24 - ≤36 Monate	>36 - ≤60 Monate	>60 - ≤120 Monate	> 120 Monate
39		(Mio. €)	103,0	182,6	224,0	328,2	425,4	73,2

	A	B	C	D	E	F	G	H
40	Öffentliche Pfandbriefe Q 2 2018							
41	Deckungsmasse	(Mio. €)		Umlaufende Pfandbriefe			(Mio. €)	
42	WAL der Deckungsmasse	Jahre	2,5	WAL der ausstehenden Pfandbriefe			Jahre	3,1
43	Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	%	2,0	Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nein
44	Anzahl der Kredite	Anzahl	1,0	Wenn ja: Ausmass der Fälligkeitsverschiebung?			Monate	-
45	Anzahl der Kreditnehmer	Anzahl	1,0	Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?			Ja/Nein	Nein
46	Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer	(Mio. €)		Sind Pass through Strukturen enthalten?			Ja/Nein	Nicht anwendbar*
47	Ordentliche Deckung in Anleihen (Inhaber-und Namenspapiere)	(Mio. €)	15,0					
48	Ordentliche Deckung in Krediten (inkl. SSD)	(Mio. €)	1,7					
49	Notenbankfähige Wertpapiere	(Mio. €)	15,0					
50	Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S. d. § 28 Abs. 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe							
51	Bonitätsstufe 1	(Mio. €)	-					
52	Bonitätsstufe 2	(Mio. €)	-					
53	Sind Derivate in Deckung?	Y/N						
54	Typ der Swap-Kontrahenten? (Intern, Extern, Beide, None)	I/E/B/N						
55	Nettobarwert der Derivate in Deckung	(Mio. €)						
56	Währungspositionen (nominal)	(Mio. €)	Pfandbriefe	Deckungsmasse				
57	EUR		6,2	16,7				
58	AUD							
59	CAD							
60	CHF							
61	CZK							
62	DKK							
63	GBP							
64	HKD							
65	JPY							
66	NOK							
67	SEK							
68	USD							
69	Ratingagentur		Fitch	Moody´s	S&P	DBRS	Scope	
70	Aktuelles Pfandbriefrating							
71								
72	nicht anwendbar*= Für deutsche Pfandbriefe nicht anwendbar bzw. nicht im Pfandbriefgesetz vorgesehen							