

Report gem. § 28 Pfandbriefgesetz (PfandBG) per 30.06.2017

Nominal- und Barwertdeckung der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

2. Quartal 2017

Veröffentlichung gemäß §28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG. Für die Berechnung der Risikobarwerte wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Hypothekendarlehen	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert incl. Währungsstress mind. + 100 bp		Risikobarwert incl. Währungsstress mind. - 100 bp	
	Q2 2017	Q2 2016	Q2 2017	Q2 2016	Q2 2017	Q2 2016	Q2 2017	Q2 2016
Beträge in Mio €								
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	768,2	767,2	817,4	842,5	778,4	805,2	844,7	856,7
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	1.341,4	1.224,8	1.467,8	1.372,2	1.414,7	1.325,5	1.489,8	1.373,4
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	573,2	457,6	650,4	529,7	636,3	520,3	645,1	516,7
Überdeckung in %	74,6	59,6	79,6	62,9	81,7	64,6	76,4	60,3

Öffentliche Pfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert incl. Währungsstress mind. + 100 bp		Risikobarwert incl. Währungsstress mind. - 100 bp	
	Q2 2017	Q2 2016	Q2 2017	Q2 2016	Q2 2017	Q2 2016	Q2 2017	Q2 2016
Beträge in Mio €								
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	2.974,8	3.335,1	3.387,0	3.940,1	3.146,9	3.688,7	3.586,8	4.053,6
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	3.248,6	3.619,7	3.678,2	4.361,6	3.407,1	4.056,2	3.911,3	4.511,0
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	273,8	284,6	291,2	421,5	260,2	367,5	324,5	457,4
Überdeckung in %	9,2	8,5	8,6	10,7	8,3	10,0	9,0	11,3

Schiffspfandbriefe	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert incl. Währungsstress mind. + 100 bp		Risikobarwert incl. Währungsstress mind. - 100 bp	
	Q2 2017	Q2 2016	Q2 2017	Q2 2016	Q2 2017	Q2 2016	Q2 2017	Q2 2016
Beträge in Mio €								
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	79,1	165,6	85,5	178,6	83,7	175,2	85,7	178,2
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	131,5	239,7	139,7	252,3	128,4	230,1	129,4	231,7
darunter Derivate	-	-	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	52,4	74,1	54,2	73,7	44,7	54,9	43,7	53,5
Überdeckung in %	66,2	44,7	63,4	41,3	53,4	31,3	51,0	30,0

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen 2. Quartal 2017

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Hypothekendarfandbriefe	Q2 2017		Q2 2016	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
Bis 0,5 Jahre	15,0	141,5	80,0	122,8
> 0,5 Jahre bis 1 Jahr	55,0	77,1	25,0	63,6
> 1 Jahr bis 1,5 Jahre	6,8	65,6	15,0	61,6
> 1,5 Jahre bis 2 Jahre	170,0	72,1	64,0	74,0
> 2 Jahre bis 3 Jahre	147,0	132,8	151,8	139,7
> 3 Jahre bis 4 Jahre	6,0	179,6	147,0	116,8
> 4 Jahre bis 5 Jahre	139,3	127,3	6,0	166,9
> 5 Jahre bis 10 Jahre	107,0	465,4	156,3	417,2
> 10 Jahre	122,1	80,0	122,1	62,2

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2017		Q2 2016	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
Bis 0,5 Jahre	157,6	217,4	204,7	265,9
> 0,5 Jahre bis 1 Jahr	343,6	152,1	155,2	170,2
> 1 Jahr bis 1,5 Jahre	79,0	132,0	157,6	200,2
> 1,5 Jahre bis 2 Jahre	107,8	96,4	343,6	149,0
> 2 Jahre bis 3 Jahre	268,0	336,4	187,2	245,1
> 3 Jahre bis 4 Jahre	195,5	365,2	268,0	290,7
> 4 Jahre bis 5 Jahre	99,5	170,2	195,5	293,1
> 5 Jahre bis 10 Jahre	857,0	866,5	876,5	893,9
> 10 Jahre	866,8	912,4	946,8	1.111,6

Schiffspfandbriefe	Q2 2017		Q2 2016	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
Bis 0,5 Jahre	10,0	13,8	63,5	30,7
> 0,5 Jahre bis 1 Jahr	20,0	13,5	10,0	28,5
> 1 Jahr bis 1,5 Jahre	3,0	14,8	10,0	13,4
> 1,5 Jahre bis 2 Jahre	-	9,9	20,0	19,3
> 2 Jahre bis 3 Jahre	10,0	40,8	3,0	28,0
> 3 Jahre bis 4 Jahre	2,6	13,7	10,0	57,0
> 4 Jahre bis 5 Jahre	30,5	7,8	15,6	37,8
> 5 Jahre bis 10 Jahre	3,0	17,2	33,5	24,8
> 10 Jahre	-	-	-	0,2

Aufschlüsselung der zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen nach Größenklassen 2. Quartal 2017

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1a PfandBG

Deckungswerte	Q2 2017 Mio. €	Q2 2016 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	305,8	330,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	198,8	191,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	680,3	554,5
Mehr als 10 Mio. €	136,5	105,5
Summe	1.321,4	1.181,8

Aufschlüsselung der zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendeten Forderungen nach Größenklassen 2. Quartal 2017

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Deckungswerte	Q2 2017 Mio. €	Q2 2016 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	1.115,4	1.185,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	1.154,6	1.148,9
Mehr als 100 Mio. €	706,4	988,5
Summe	2.976,4	3.322,6

Aufschlüsselung der zur Deckung von Schiffsdarlehen verwendeten Forderungen nach Größenklassen 2. Quartal 2017

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 4 Nr. 1a PfandBG

Deckungswerte	Q2 2017 Mio. €	Q2 2016 Mio. €
Bis einschließlich 500 Tsd. €	0,6	0,7
Mehr als 500 Tsd. € bis einschließlich 5 Mio. €	92,8	109,8
Mehr als 5 Mio. €	14,3	51,1
Summe	107,7	161,6

Verteilung der zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen nach Staaten, dabei Aufschlüsselung 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 2017

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 PfandBG

		Deckungswerte														Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamt- betrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mind. 5% der Forderung beträgt	
Staat	2. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		Insgesamt	davon	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehr- familien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt	davon	Büro- gebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht er- tragfähige Neubauten			Bauplätze
Gesamtsumme (alle Staaten)	Jahr 2017	1.321,4	519,3	62,3	182,2	274,6	-	0,2	802,1	110,0	177,8	63,5	450,3	-	0,5	-	-	
	Jahr 2016	1.181,8	509,6	71,4	196,4	241,7	-	0,1	672,2	98,8	156,8	20,1	396,5	-	-	-	-	
Deutschland	Jahr 2017	1.321,4	519,3	62,3	182,2	274,6	-	0,2	802,1	110,0	177,8	63,5	450,3	-	0,5	-	-	
	Jahr 2016	1.181,8	509,6	71,4	196,4	241,7	-	0,1	672,2	98,8	156,8	20,1	396,5	-	-	-	-	

Verteilung der zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen nach Staaten 2. Quartal 2017

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

		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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme (alle Staaten)	Jahr 2017	2.976,4	-	-	236,9	1.652,8	454,5	-	405,9	206,9	19,4
	Jahr 2016	3.322,6	-	-	231,5	2.002,0	476,5	-	169,6	192,1	250,9
Deutschland	Jahr 2017	2.976,4	-	-	236,9	1.652,8	454,5	-	405,9	206,9	19,4
	Jahr 2016	3.322,6	-	-	231,5	2.002,0	476,5	-	169,6	192,1	250,9

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mind. 5 % der Forderung beträgt
2. Quartal 2017**

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

		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 Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme (alle Staaten)	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Verteilung der zur Deckung von Schiffspfandbriefen verwendeten Forderungen nach Staaten, in denen die Schiffe und Schiffsbauwerke registriert sind sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % dieser Forderung beträgt 2. Quartal 2017

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 4 Nr. 1 b PfandBG und § 28 Abs. 4 Nr. 2 PfandBG

Staat	2. Quartal	Deckungswerte			Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
		Summe	davon			
			Seeschiffe	Binnenschiffe		
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2017	107,7	102,1	5,6	3,5	13,7
	Jahr 2016	161,6	153,7	7,9	0,8	6,3
Deutschland	Jahr 2017	93,6	88,0	5,6		
	Jahr 2016	147,1	139,2	7,9		
Antigua und Barbuda	Jahr 2017	3,4	3,4	-		
	Jahr 2016	-	-	-		
Gibraltar	Jahr 2017	0,6	0,6	-		
	Jahr 2016	2,0	2,0	-		
Malta	Jahr 2017	2,9	2,9	-		
	Jahr 2016	3,3	3,3	-		
Marshallinseln	Jahr 2017	7,2	7,2	-		
	Jahr 2016	9,2	9,2	-		

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung 2. Quartal 2017

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 PfandBG

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarfandbriefe nach § 19 Abs. 1 Nr. 1, Nr. 2 und Nr. 3 PfandBG

Hypothekendarfandbriefe		Summe	davon			
			Ausgleichs- forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG
				Insgesamt	davon	
			gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013			
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme (alle Staaten)	Jahr 2017	20,0	-	-	-	20,0
	Jahr 2016	43,0	-	10,0	-	33,0
Deutschland	Jahr 2017	20,0	-	-	-	20,0
	Jahr 2016	43,0	-	10,0	-	33,0

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr. 1 und Nr. 2 PfandBG

Öffentliche Pfandbriefe		Summe	davon			
			Ausgleichs- forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG	Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
				Insgesamt	davon	
			gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013			
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme (alle Staaten)	Jahr 2017	272,2	-	272,2	-	
	Jahr 2016	297,1	-	297,1	-	
Deutschland	Jahr 2017	272,2	-	272,2	-	
	Jahr 2016	297,1	-	297,1	-	

Weitere Deckungswerte für Schiffspfandbriefe nach § 26 Abs. 1 Nr. 2, Nr. 3 und Nr. 4 PfandBG

Schiffspfandbriefe		Summe	davon			
			Ausgleichs- forderungen i.S.d. § 26 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG	Forderungen i.S.d. § 26 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG		Forderungen i.S.d. § 26 Abs. 1 Nr. 4 PfandBG
				Insgesamt	davon	
			gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013			
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme (alle Staaten)	Jahr 2017	23,8	-	3,8	-	20,0
	Jahr 2016	78,1	-	3,1	-	75,0
Deutschland	Jahr 2017	23,8	-	3,8	-	20,0
	Jahr 2016	78,1	-	3,1	-	75,0

**Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür
verwendeten Deckungswerten
2. Quartal 2017**

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG und § 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

Hypothekendarlehen		Q2 2017	Q2 2016
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	768,2	767,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	69,4	65,5
Deckungsmasse	Mio. €	1.341,4	1.224,8
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	%	82,7	83,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. €; § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning); § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	7,7	8,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf; § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	60,0	60,0

Öffentliche Pfandbriefe		Q2 2017	Q2 2016
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	2.974,8	3.335,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	90,4	90,0
Deckungsmasse	Mio. €	3.248,6	3.619,7
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 liegen; § 28 Abs. 1 Nr. 8	Mio. €	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,8	94,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. €; § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
	AUD	-	-

Schiffspfandbriefe		Q2 2017	Q2 2016
Umlaufende Pfandbriefe	Mio. €	79,1	165,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	87,4	94,0
Deckungsmasse	Mio. €	131,5	239,7
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 26 Abs. 1 Nr. 3 liegen; § 28 Abs. 1 Nr. 8	Mio. €	7,2	1,9
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 26 Abs. 1 Nr. 4 liegen; § 28 Abs. 1 Nr. 8	Mio. €	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse; § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	2,9	13,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. €; § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	0,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	95,8	143,4
	AUD	-	-