

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

**Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2018**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
Hypothekendarfbriefe	15.875,4	16.871,5	17.292,2
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	17.431,7	18.621,7	18.644,8
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>1.556,3</b>	<b>1.750,2</b>	<b>1.352,6</b>
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	9,8%	10,4%	7,8%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	1.556,3	1.750,2	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	9,8%	10,4%	

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 DarfBG

**Laufzeitstruktur der umlaufenden Hypothekendarfbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen**

	Darfbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>		
<= 0,5 Jahre	827,3	1.779,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.736,2	1.517,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.157,1	1.436,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.146,1	1.022,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.451,0	2.648,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.850,0	2.179,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.414,0	2.160,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.853,3	4.012,1
> 10 Jahre	2.440,3	675,4
<b>Summe</b>	<b>15.875,4</b>	<b>17.431,7</b>

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

**Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe - Detaildarstellung | 30.06.2018**

	Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und Nr.3				
	Insgesamt	davon			
		Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1	Geldforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 mit Ausnahme der Werte im Sinne des §4 Abs. 1 Satz2 Nr. 1 und 2		Schuldverschreibungen nach § 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. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>751,6</b>	-	<b>413,2</b>	-	<b>338,4</b>
Belgien	-	-	-	-	-
Deutschland	193,2	-	162,8	-	30,3
Frankreich	121,2	-	46,2	-	75,0
Grossbritannien	52,0	-	52,0	-	-
Italien	80,0	-	-	-	80,0
Japan	46,5	-	-	-	46,5
Österreich	63,7	-	-	-	63,7
Polen	-	-	-	-	-
Portugal	-	-	-	-	-
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	-	-	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-
Luxemburg	152,2	-	152,2	-	-
Niederlande	-	-	-	-	-
Dänemark	42,9	-	-	-	42,9

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die belehnten Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt. | 30.06.2018

	Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständ- igen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt		
	Summe	davon						Gewerblich						Mio. €	Mio. €				
		Wohnwirtschaftlich						Summe										Mio. €	Mio. €
		Summe	davon					davon					Mio. €						
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten		Bauplätze	Mio. €	Mio. €			
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>16.680,1</b>	<b>2.881,8</b>	<b>606,2</b>	<b>12,9</b>	<b>1.973,2</b>	<b>289,6</b>	-	<b>13.798,3</b>	<b>6.204,2</b>	<b>3.998,3</b>	<b>419,0</b>	<b>2.279,9</b>	<b>754,6</b>	<b>142,3</b>	<b>1,0</b>	<b>1,0</b>			
Deutschland	8.028,9	2.660,1	569,3	12,9	1.788,3	289,6	-	5.368,8	2.519,0	1.121,3	47,0	974,1	565,1	142,3	1,0	1,0			
Belgien	44,6	-	-	-	-	-	-	44,6	44,6	-	-	-	-	-	-	-			
Frankreich	1.858,4	6,3	0,3	-	6,0	-	-	1.852,1	1.117,3	313,7	61,7	317,1	42,3	-	-	-			
Grossbritannien	2.396,8	55,3	36,6	-	18,8	-	-	2.341,5	755,1	1.020,9	14,3	424,0	127,1	-	-	-			
Niederlande	357,7	56,5	-	-	56,5	-	-	301,2	160,3	62,8	-	78,0	-	-	-	-			
Osterreich	278,8	9,8	-	-	9,8	-	-	269,1	151,1	97,8	-	-	20,1	-	-	-			
Schweiz	156,7	-	-	-	-	-	-	156,7	15,6	141,1	-	-	-	-	-	-			
USA	822,1	-	-	-	-	-	-	822,1	613,2	99,8	-	109,2	-	-	-	-			
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Finnland	216,7	-	-	-	-	-	-	216,7	43,6	86,2	86,9	-	-	-	-	-			
Italien	12,2	-	-	-	-	-	-	12,2	-	-	-	12,2	-	-	-	-			
Luxemburg	39,4	-	-	-	-	-	-	39,4	14,7	-	-	24,7	-	-	-	-			
Norwegen	17,3	-	-	-	-	-	-	17,3	-	17,3	-	-	-	-	-	-			
Polen	858,1	-	-	-	-	-	-	858,1	261,7	391,0	15,4	190,0	-	-	-	-			
Schweden	996,0	93,7	-	-	93,7	-	-	902,2	353,5	343,1	134,0	71,6	-	-	-	-			
Slowakei	73,2	-	-	-	-	-	-	73,2	-	22,0	-	51,2	-	-	-	-			
Spanien	41,2	-	-	-	-	-	-	41,2	23,6	17,6	-	-	-	-	-	-			
Tschechien	271,4	-	-	-	-	-	-	271,4	61,0	122,9	59,7	27,8	-	-	-	-			
Ungarn	95,1	-	-	-	-	-	-	95,1	69,9	25,2	-	-	-	-	-	-			
Japan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Rumänien	51,6	-	-	-	-	-	-	51,6	-	51,6	-	-	-	-	-	-			
Slowenien	63,9	-	-	-	-	-	-	63,9	-	63,9	-	-	-	-	-	-			

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

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.06.2018**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	108,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	236,2
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.499,0
Mehr als 10 Mio. €	14.836,9
<b>Summe</b>	<b>16.680,1</b>

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

**Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2018**

	<b>Deckungswerte</b>	
		Mio. €
<b>Umlaufende Hypothekendarlehen</b>		<b>15.875,4</b>
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		92,96%
<b>Deckungsmasse</b>		<b>17.431,7</b>
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7)		-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)		-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)		-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		49,56%
	CHF	199,9
	GBP	1.029,1
	JPY	64,4
	NOK	17,9
	SEK	512,6
	USD	292,4
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Darlehen- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)		
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning) in Jahren (§ 28 Abs. 1 Nr. 11)		3,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		54,94%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		36,22%

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

**Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2018**

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen</b>			
öffentlichen Pfandbriefe	13.127,9	16.065,6	14.985,6
davon Derivate	-		
Deckungsmasse	15.724,8	18.621,2	17.425,9
davon Derivate	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>2.596,9</b>	<b>2.555,5</b>	<b>2.440,2</b>
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	19,8%	15,9%	16,3%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.596,9	2.555,5	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	19,8%	15,9%	

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

**Laufzeitstruktur der umlaufenden öffentlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen**

	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>		
<= 0,5 Jahre	226,0	588,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	355,6	967,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.006,4	474,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	483,3	1.419,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	715,9	1.296,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	876,6	859,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	292,7	724,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.830,5	3.441,8
> 10 Jahre	4.341,0	5.951,9
<b>Summe</b>	<b>13.127,9</b>	<b>15.724,8</b>

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

**Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.06.2018**

	Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2				
	Insgesamt	davon			
		Ausgleichsforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1	Geldforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2		
			Insgesamt	davon	
		gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013			
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 30.06.2018

	Deckungswerte									
	Summe	davon geschuldet von					davon gewährleistet von			
		In dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	<b>15.724,8</b>	<b>968,9</b>	<b>4.769,7</b>	<b>5.223,4</b>	<b>886,6</b>	<b>1.832,1</b>	<b>1.536,3</b>	<b>1.038,6</b>	<b>401,8</b>	<b>36,2</b>
Deutschland	6.049,1	820,2	1.140,5	3.212,4	95,2	331,9	902,6	221,0	145,4	0,0
Belgien	179,8	-	-	-	-	-	50,0	129,8	-	-
Finnland	130,4	-	8,6	-	33,3	88,5	-	-	-	-
Frankreich	2.863,6	50,8	210,3	938,9	460,5	999,8	50,8	19,3	183,9	-
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	454,7	-	-	385,0	69,7	-	-	-	-	-
Japan	195,3	-	135,3	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	37,5	37,2	-	-	-	-	37,2	-	0,3	-
Osterreich	4.112,5	-	3.175,0	-	-	-	370,0	495,3	72,2	-
Portugal	342,1	-	-	43,7	-	125,0	-	173,3	-	-
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	818,8	-	-	632,1	100,0	86,7	-	-	-	-
Polen	100,0	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	101,2	-	-	-	-	-	101,2	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	36,2	36,2	-	-	-	-	-	-	-	36,2
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	63,6	24,5	-	11,3	27,8	-	24,5	-	-	-
USA	11,7	-	-	-	-	11,7	-	-	-	-
Internationale Organisationen	188,5	-	-	-	-	188,5	-	-	-	-

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

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					
Summe	davon				
	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt					
Summe	davon				
	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-



Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

**Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.06.2018**

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	276,7
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.289,2
Mehr als 100 Mio. €	11.158,9
<b>Summe</b>	<b>15.724,8</b>

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 8, 9, und 10 PfandBG

**Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2018**

	<b>Deckungswerte</b>
	Mio. €
<b>Umlaufende öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>13.127,9</b>
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	85,89%
<b>Deckungsmasse</b>	<b>15.724,8</b>
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	69,44%
	CAD 12,5
	CHF 117,2
	GBP -31,8
	JPY 186,4
	USD 298,7

Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief-  
 Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro  
 § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)