

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

Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.12.2015

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfbriefe	15.692,3	17.056,6	17.455,2
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	19.320,0	21.008,1	20.815,6
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	3.627,7	3.951,5	3.360,4
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	23,1%	23,2%	19,3%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.584,7	3.902,6	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	22,8%	22,9%	

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 DarfBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Hypothekendarfbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Darfbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
Restlaufzeit:		
<= 0,5 Jahre	1.552,3	1.616,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.584,2	1.601,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.120,2	1.225,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.795,3	1.184,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.383,2	2.749,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.578,3	3.143,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.738,0	2.646,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.734,9	4.441,7
> 10 Jahre	2.205,8	710,8
Summe	15.692,3	19.320,0

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 31.12.2015

	Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen 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 Satz 2 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. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	3.706,6	-	784,7	-	2.921,9
Belgien	152,9	-	-	-	152,9
Deutschland	254,3	-	226,7	-	27,6
Frankreich	140,0	-	-	-	140,0
Grossbritannien	-	-	-	-	-
Italien	892,2	-	-	-	892,2
Japan	45,8	-	-	-	45,8
Österreich	607,5	-	-	-	607,5
Polen	100,0	-	-	-	100,0
Portugal	145,0	-	-	-	145,0
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	464,8	-	-	-	464,8
Tschechien	-	-	-	-	-
Ungarn	246,2	-	-	-	246,2
Luxemburg	658,0	-	558,0	-	100,0

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. | 31.12.2015

	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								
		Wohnwirtschaftlich							Summe	davon							
		Summe	davon							Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	15.613,3	2.910,2	304,4	19,7	2.428,8	157,3	-	12.703,1	4.890,0	4.738,1	587,5	2.029,0	350,1	108,5	6,1	7,5	
Deutschland	7.374,4	2.592,1	245,0	19,3	2.189,0	138,9	-	4.782,2	1.821,1	1.582,8	153,4	985,9	130,6	108,5	2,0	2,5	
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	1.794,7	10,7	-	-	10,7	-	-	1.784,0	1.104,1	238,7	117,1	148,5	175,6	-	-	-	
Grossbritannien	2.747,2	18,4	-	-	-	18,4	-	2.728,9	939,4	1.407,8	30,6	307,2	43,9	-	-	-	
Niederlande	235,6	59,9	59,4	0,4	-	-	-	175,7	15,4	48,2	-	112,1	-	-	-	-	
Osterreich	198,1	-	-	-	-	-	-	198,1	99,1	99,0	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	132,6	-	-	-	-	-	-	132,6	-	132,6	-	-	-	-	-	-	
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	44,9	-	-	-	-	-	-	44,9	44,9	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	128,3	-	-	-	-	-	-	128,3	37,7	3,0	87,6	-	-	-	-	-	
Italien	7,8	-	-	-	-	-	-	7,8	7,8	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	45,4	-	-	-	-	-	-	45,4	26,7	-	-	18,7	-	-	-	-	
Norwegen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	887,2	-	-	-	-	-	-	887,2	163,8	429,6	-	293,8	-	-	-	-	
Schweden	1.094,0	229,1	-	-	229,1	-	-	864,9	222,9	443,3	198,8	-	-	-	-	-	
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	234,2	-	-	-	-	-	-	234,2	100,9	122,7	-	10,7	-	-	4,1	5,0	
Tschechien	370,6	-	-	-	-	-	-	370,6	168,6	49,9	-	152,2	-	-	-	-	
Ungarn	266,7	-	-	-	-	-	-	266,7	137,7	129,0	-	-	-	-	-	-	
Japan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rumänien	51,6	-	-	-	-	-	-	51,6	-	51,6	-	-	-	-	-	-	
Slowenien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 31.12.2015

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	171,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	406,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.795,8
Mehr als 10 Mio. €	13.240,1
Summe	15.613,3

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.12.2015

	Deckungswerte	
	Mio. €	
Umlaufende Hypothekendarlehen		15.692,3
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		86,07%
Deckungsmasse		19.320,0
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)		36,41%
	CHF	222,3
	GBP	1.787,8
	JPY	61,7
	SEK	856,6
	NOK	1,9
	DKK	13,3
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)		4,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		47,60%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		-

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.12.2015

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	17.118,4	21.036,5	22.626,9
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	21.386,5	24.811,7	25.617,9
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	4.268,1	3.775,2	2.991,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	24,9%	17,9%	13,2%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	4.235,4	3.742,4	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	24,7%	17,8%	

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden öffentlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
Restlaufzeit:		
<= 0,5 Jahre	926,1	1.688,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	494,4	1.039,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.573,7	1.569,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	470,1	981,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.482,0	1.702,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.872,3	1.428,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	915,1	2.053,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.385,2	3.106,5
> 10 Jahre	5.999,6	7.818,0
Summe	17.118,4	21.386,5

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 31.12.2015

	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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 31.12.2015

	Deckungswerte					
	Summe	in dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	21.386,5	1.172,8	8.924,2	8.126,6	1.614,6	2.721,1
Deutschland	10.785,3	1.136,6	3.511,7	5.978,2	672,4	623,0
Belgien	172,8	-	50,0	122,8	-	-
Finnland	181,0	-	9,2	-	43,3	128,5
Frankreich	2.743,0	-	732,4	726,8	491,5	792,3
Griechenland	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-
Italien	443,7	-	389,1	18,1	36,4	-
Japan	208,5	-	148,5	-	60,0	-
Litauen	-	-	-	-	-	-
Niederlande	100,5	-	100,0	-	0,5	-
Österreich	4.122,6	-	3.543,1	464,5	-	115,0
Portugal	296,6	-	41,2	255,4	-	-
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-
Slowakei	35,0	-	35,0	-	-	-
Spanien	923,8	-	-	543,8	250,0	130,0
Polen	145,0	-	145,0	-	-	-
Schweiz	125,0	-	-	-	-	125,0
Slowenien	182,7	-	182,7	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	-
Dänemark	45,9	-	-	-	-	45,9
Ungarn	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	73,7	36,3	36,3	17,0	20,4	-
USA	12,5	-	-	-	-	12,5
Internationale Organisationen	748,8	-	-	-	-	748,8

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	Mio. €	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-	-

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 31.12.2015

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	316,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.925,1
Mehr als 100 Mio. €	17.144,8
Summe	21.386,5

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.12.2015

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	17.118,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	84,68%
Deckungsmasse	21.386,5
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	72,83%
	AUD -102,1
	CAD 13,4
	CHF -188,5
	GBP 90,7
	JPY 200,8
	USD 1.099,4

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