

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

Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2015

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfbriefe	15.779,6	17.194,6	17.591,2
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	20.710,4	22.666,2	22.496,4
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	4.930,8	5.471,6	4.905,2
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	31,2%	31,8%	27,9%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	4.871,9	5.403,9	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	30,9%	31,4%	

* 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	1.263,5	2.467,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	796,9	1.543,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.228,6	1.670,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.875,5	1.127,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.372,2	2.698,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.062,9	2.839,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.295,3	3.005,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.775,0	4.176,9
> 10 Jahre	2.109,8	1.179,9
Summe	15.779,6	20.710,4

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 30.09.2015

	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	5.702,2	-	1.132,2	-	4.570,0
Belgien	152,9	-	-	-	152,9
Deutschland	826,8	-	574,2	-	252,6
Frankreich	340,0	-	-	-	340,0
Grossbritannien	-	-	-	-	-
Italien	1.252,7	-	-	-	1.252,7
Japan	44,5	-	-	-	44,5
Österreich	815,7	-	-	-	815,7
Polen	100,0	-	-	-	100,0
Portugal	290,0	-	-	-	290,0
Slowenien	20,0	-	-	-	20,0
Spanien	911,2	-	-	-	911,2
Tschechien	45,0	-	-	-	45,0
Ungarn	245,4	-	-	-	245,4
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. | 30.09.2015

	Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
	Summe	davon							Gewerblich								
		Wohnwirtschaftlich							Summe								
		Summe	davon						davon								
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. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	15.008,1	2.889,0	235,6	20,5	2.460,9	172,0	-	12.119,1	4.473,1	4.977,8	435,5	1.985,7	172,4	74,6	15,9	29,9	
Deutschland	7.125,2	2.635,6	235,5	20,0	2.226,3	153,8	-	4.489,6	1.661,0	1.701,4	50,4	908,2	94,0	74,6	10,2	18,7	
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	1.546,0	10,8	-	-	10,8	-	-	1.535,2	906,0	238,9	53,8	269,8	66,7	-	-	-	
Grossbritannien	2.835,8	18,3	-	-	-	18,3	-	2.817,6	919,6	1.440,0	49,6	396,7	11,7	-	-	-	
Niederlande	150,5	0,5	0,1	0,5	-	-	-	150,0	28,4	48,3	-	73,2	-	-	1,7	5,9	
Osterreich	198,0	-	-	-	-	-	-	198,0	99,0	99,0	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	131,7	-	-	-	-	-	-	131,7	-	131,7	-	-	-	-	-	-	
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	288,4	-	-	-	-	-	-	288,4	92,8	108,0	87,6	-	-	-	-	-	
Italien	7,8	-	-	-	-	-	-	7,8	7,8	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	45,5	-	-	-	-	-	-	45,5	26,8	-	-	18,7	-	-	-	-	
Norwegen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	850,0	-	-	-	-	-	-	850,0	150,9	469,1	-	229,9	-	-	-	-	
Schweden	982,1	223,8	-	-	223,8	-	-	758,3	217,9	346,3	194,1	-	-	-	-	-	
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	238,4	-	-	-	-	-	-	238,4	100,9	126,7	-	10,8	-	-	4,1	5,3	
Tschechien	291,4	-	-	-	-	-	-	291,4	162,6	50,3	-	78,5	-	-	-	-	
Ungarn	228,3	-	-	-	-	-	-	228,3	99,3	129,0	-	-	-	-	-	-	
Japan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rumänien	51,6	-	-	-	-	-	-	51,6	-	51,6	-	-	-	-	-	-	
Slowenien	37,5	-	-	-	-	-	-	37,5	-	37,5	-	-	-	-	-	-	

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.09.2015

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	181,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	434,2
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.880,5
Mehr als 10 Mio. €	12.512,0
Summe	15.008,2

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2015

	Deckungswerte	
		Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen		15.779,6
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		85,72%
Deckungsmasse		20.710,4
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)		39,55%
	CHF	222,9
	GBP	1.933,8
	JPY	60,0
	SEK	859,0
	USD	54,8
	DKK	13,4
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)		4,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		36,41%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		-

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2015

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	16.919,2	20.999,8	22.598,2
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	21.946,8	25.391,5	26.191,6
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	5.027,6	4.391,7	3.593,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	29,7%	20,9%	15,9%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	4.986,8	4.350,5	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	29,5%	20,7%	

* 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	536,0	1.792,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	764,7	1.449,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.764,4	674,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	380,6	1.566,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.657,8	1.869,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	657,0	1.602,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.644,4	1.867,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.108,8	3.337,3
> 10 Jahre	6.405,7	7.787,7
Summe	16.919,2	21.946,8

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.09.2015

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 30.09.2015

	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	21.946,8	1.186,3	9.242,8	8.278,0	1.582,0	2.844,0
Deutschland	11.092,9	1.150,1	3.541,1	6.015,4	686,9	849,4
Belgien	175,7	-	50,0	125,7	-	-
Finnland	188,8	-	8,9	-	43,3	136,5
Frankreich	2.661,5	-	796,3	741,4	438,4	685,4
Griechenland	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-
Italien	453,0	-	390,9	19,6	42,5	-
Japan	204,5	-	144,5	-	60,0	-
Litauen	-	-	-	-	-	-
Niederlande	100,5	-	100,0	-	0,5	-
Österreich	4.094,8	-	3.497,9	481,9	-	115,0
Portugal	370,5	-	41,0	329,5	-	-
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-
Slowakei	35,0	-	35,0	-	-	-
Spanien	1.195,9	-	265,0	547,6	250,0	133,3
Polen	145,0	-	145,0	-	-	-
Schweiz	125,0	-	-	-	-	125,0
Slowenien	191,0	-	191,0	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	-
Dänemark	44,6	-	-	-	-	44,6
Ungarn	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	73,4	36,2	36,2	16,9	20,3	-
USA	12,2	-	-	-	-	12,2
Internationale Organisationen	742,6	-	-	-	-	742,6

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 | 30.09.2015

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	371,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.046,5
Mehr als 100 Mio. €	17.528,4
Summe	21.946,8

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2015

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	16.919,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	84,09%
Deckungsmasse	21.946,8
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	72,10%
	AUD -95,1
	CAD 13,3
	CHF -160,3
	GBP -34,6
	JPY 192,6
	USD 1.024,3

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