

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

Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2016

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfbriefe	15.810,2	17.374,6	17.548,0
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	18.974,7	20.663,9	20.367,1
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	3.164,5	3.289,2	2.819,0
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	20,0%	18,9%	16,1%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.132,0	3.252,1	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	19,8%	18,7%	

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 und der statische Ansatz gem. § 6 Abs. 2 Nr. 1 DarfBarwertV verwendet.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 DarfBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Hypothekendarfbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Pdarfbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
Restlaufzeit:		
<= 0,5 Jahre	776,2	1.660,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.229,3	1.492,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.849,1	1.241,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	229,3	962,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.064,8	2.778,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.516,1	3.487,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	963,0	2.582,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.006,4	4.037,6
> 10 Jahre	2.175,8	730,6
Summe	15.810,2	18.974,7

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe - Detaildarstellung | 31.03.2016

	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 Satz 2 Nr. 1 und 2		Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3
	Insgesamt		davon		
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	3.005,9	-	759,7	-	2.246,2
Belgien	144,9	-	-	-	144,9
Deutschland	254,3	-	226,7	-	27,6
Frankreich	140,0	-	-	-	140,0
Grossbritannien	-	-	-	-	-
Italien	633,2	-	-	-	633,2
Japan	46,9	-	-	-	46,9
Österreich	550,5	-	-	-	550,5
Polen	-	-	-	-	-
Portugal	125,0	-	-	-	125,0
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	341,9	-	-	-	341,9
Tschechien	-	-	-	-	-
Ungarn	236,3	-	-	-	236,3
Luxemburg	533,0	-	533,0	-	-

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. | 31.03.2016

	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	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	15.968,7	2.843,3	221,9	18,5	2.444,1	158,8	-	13.125,4	5.033,5	4.694,6	612,2	2.170,4	528,3	86,4	8,0	8,0	
Deutschland	7.587,1	2.562,6	162,5	18,5	2.222,8	158,8	-	5.024,4	1.978,3	1.587,2	184,0	978,0	210,5	86,4	3,9	4,0	
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	2.146,8	10,6	-	-	10,6	-	-	2.136,2	1.310,0	238,5	117,1	286,3	184,3	-	-	-	
Grossbritannien	2.621,0	-	-	-	-	-	-	2.621,0	820,5	1.276,1	28,4	362,4	133,5	-	-	-	
Niederlande	195,3	59,4	59,4	-	-	-	-	135,9	15,4	48,0	-	72,5	-	-	-	-	
Osterreich	206,9	-	-	-	-	-	-	206,9	95,5	111,5	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	128,1	-	-	-	-	-	-	128,1	-	128,1	-	-	-	-	-	-	
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	39,5	-	-	-	-	-	-	39,5	39,5	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	126,5	-	-	-	-	-	-	126,5	35,9	3,0	87,6	-	-	-	-	-	
Italien	7,8	-	-	-	-	-	-	7,8	7,8	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	43,5	-	-	-	-	-	-	43,5	18,7	-	-	24,7	-	-	-	-	
Norwegen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	858,0	-	-	-	-	-	-	858,0	163,8	425,3	-	268,9	-	-	-	-	
Schweden	1.114,4	210,7	-	-	210,7	-	-	903,7	221,8	486,8	195,0	-	-	-	-	-	
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	149,3	-	-	-	-	-	-	149,3	20,0	118,7	-	10,6	-	-	4,1	4,1	
Tschechien	388,8	-	-	-	-	-	-	388,8	168,6	53,3	-	166,9	-	-	-	-	
Ungarn	266,7	-	-	-	-	-	-	266,7	137,7	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 | 31.03.2016

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	162,9
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	378,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.762,5
Mehr als 10 Mio. €	13.664,5
Summe	15.968,7

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.03.2016

	Deckungswerte	
		Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen		15.810,2
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		88,10%
Deckungsmasse		18.974,7
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)		37,07%
	CHF	199,5
	GBP	1.734,4
	JPY	62,7
	SEK	863,6
	NOK	1,9
	DKK	13,2
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)		3,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		48,67%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		-

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2016

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	16.680,8	20.957,0	21.858,3
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	20.390,4	24.443,7	25.051,5
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	3.709,6	3.486,6	3.193,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	22,2%	16,6%	14,6%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.683,1	3.460,0	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	22,1%	16,5%	

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 und der statische Ansatz gem. § 6 Abs. 2 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	805,1	1.583,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.763,2	680,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	300,4	1.536,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.351,8	1.203,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	414,5	1.404,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.026,1	1.335,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	748,9	1.964,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.479,5	3.001,8
> 10 Jahre	5.791,4	7.680,9
Summe	16.680,8	20.390,4

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 31.03.2016

	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 | 31.03.2016

	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. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	20.390,4	1.109,2	6.590,9	6.922,4	1.154,8	2.545,2	1.841,4	913,4	419,9	2,3
Deutschland	10.385,6	1.075,4	2.073,6	5.493,7	468,5	621,0	1.283,5	249,6	193,5	2,3
Belgien	72,8	-	-	-	-	-	50,0	22,8	-	-
Finnland	180,6	-	8,8	-	43,3	128,5	-	-	-	-
Frankreich	2.813,2	-	660,7	711,4	332,2	868,3	-	14,6	226,0	-
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	440,0	-	389,3	16,3	34,4	-	-	-	-	-
Japan	212,2	-	152,2	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	0,5	-	-	-	-	-	-	-	0,5	-
Österreich	4.002,7	-	3.238,2	-	-	-	300,0	464,5	-	-
Portugal	293,6	-	38,2	93,5	-	-	-	161,9	-	-
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	875,9	-	-	591,7	157,5	126,7	-	-	-	-
Polen	30,0	-	30,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	125,0	-	-	-	-	125,0	-	-	-	-
Slowenien	174,1	-	-	-	-	-	174,1	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	43,9	-	-	-	-	43,9	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	68,5	33,8	-	15,8	19,0	-	33,8	-	-	-
USA	12,0	-	-	-	-	12,0	-	-	-	-
Internationale Organisationen	619,9	-	-	-	-	619,9	-	-	-	-

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 31.03.2016

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	305,5
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.646,9
Mehr als 100 Mio. €	16.438,0
Summe	20.390,4

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.03.2016

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	16.680,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	84,95%
Deckungsmasse	20.390,4
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	74,52%
	CAD 14,2
	CHF -185,0
	GBP 88,0
	JPY 204,6
	USD 1.043,8

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