

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

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2018

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarlehen	15.420,9	16.394,6	16.839,7
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	17.586,6	18.761,8	18.758,5
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.165,7	2.367,2	1.918,8
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	14,0%	14,4%	11,4%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.165,7	2.367,2	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	14,0%	14,4%	

* 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 Hypothekendarlehen und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Pfanddarlehenumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
Restlaufzeit:		
<= 0,5 Jahre	1.134,8	1.617,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	920,0	1.262,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.249,8	1.367,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.157,0	1.578,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.951,2	2.555,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.880,5	2.349,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.399,2	1.883,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.308,3	4.273,5
> 10 Jahre	2.420,1	698,3
Summe	15.420,9	17.586,5

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe - Detaildarstellung | 31.03.2018

	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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	784,6	-	449,2	-	335,4
Belgien	-	-	-	-	-
Deutschland	224,2	-	193,9	-	30,3
Frankreich	121,2	-	46,2	-	75,0
Grossbritannien	52,0	-	52,0	-	-
Italien	80,0	-	-	-	80,0
Japan	45,7	-	-	-	45,7
Österreich	63,7	-	-	-	63,7
Polen	-	-	-	-	-
Portugal	-	-	-	-	-
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	-	-	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-
Luxemburg	157,2	-	157,2	-	-
Niederlande	-	-	-	-	-
Dänemark	40,6	-	-	-	40,6

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. | 31.03.2018

	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. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
		Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze		Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze						
Gesamtsumme - alle Staaten	16.801,9	2.889,7	677,6	13,4	1.901,4	297,3	-	13.912,2	5.995,2	4.338,6	457,5	2.327,5	652,8	140,6	1,5	1,7			
Deutschland	7.901,2	2.665,4	651,1	13,4	1.703,6	297,3	-	5.235,7	2.425,9	1.176,5	47,2	971,7	473,8	140,6	1,5	1,7			
Belgien	44,6	-	-	-	-	-	-	44,6	44,6	-	-	-	-	-	-	-			
Frankreich	1.937,0	6,6	0,3	-	6,2	-	-	1.930,4	1.110,2	325,5	97,7	362,1	34,9	-	-	-			
Grossbritannien	2.602,7	45,1	26,1	-	19,0	-	-	2.557,6	775,4	1.207,8	14,5	435,8	124,0	-	-	-			
Niederlande	336,1	67,5	-	-	67,5	-	-	268,6	124,9	62,8	-	80,9	-	-	-	-			
Osterreich	278,8	9,8	-	-	9,8	-	-	269,1	151,1	97,8	-	20,1	-	-	-	-			
Schweiz	153,9	-	-	-	-	-	-	153,9	15,3	138,6	-	-	-	-	-	-			
USA	753,8	-	-	-	-	-	-	753,8	556,1	94,4	-	103,3	-	-	-	-			
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Finnland	216,7	-	-	-	-	-	-	216,7	43,6	86,2	86,9	-	-	-	-	-			
Italien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Luxemburg	39,4	-	-	-	-	-	-	39,4	14,7	-	-	24,7	-	-	-	-			
Norwegen	17,0	-	-	-	-	-	-	17,0	-	17,0	-	-	-	-	-	-			
Polen	828,2	-	-	-	-	-	-	828,2	223,8	391,8	15,4	197,2	-	-	-	-			
Schweden	1.022,0	95,3	-	-	95,3	-	-	926,7	359,5	358,3	136,2	72,8	-	-	-	-			
Slowakei	73,2	-	-	-	-	-	-	73,2	-	22,0	-	51,2	-	-	-	-			
Spanien	96,2	-	-	-	-	-	-	96,2	-	96,2	-	-	-	-	-	-			
Tschechien	290,7	-	-	-	-	-	-	290,7	80,3	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 | 31.03.2018

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	111,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	247,2
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.616,4
Mehr als 10 Mio. €	14.827,2
Summe	16.802,0

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.03.2018

	Deckungswerte	
		Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen		15.420,9
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		92,76%
Deckungsmasse		17.586,6
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)		47,91%
	CHF	196,6
	GBP	1.283,6
	JPY	62,6
	NOK	17,6
	SEK	721,4
	USD	245,7
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)		54,97%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		36,50%

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2018

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	13.177,3	16.106,0	14.980,8
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	16.153,5	19.134,9	17.784,4
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.976,2	3.028,9	2.803,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	22,6%	18,8%	18,7%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.976,2	3.028,9	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	22,6%	18,8%	

* 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. €
Restlaufzeit:		
<= 0,5 Jahre	228,0	771,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	116,6	568,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.026,3	910,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.610,7	550,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	755,8	2.246,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	736,5	887,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	485,1	670,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.974,2	3.382,4
> 10 Jahre	5.244,2	6.166,0
Summe	13.177,3	16.153,5

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 31.03.2018

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 31.03.2018

	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. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	16.153,5	905,9	4.960,6	5.353,2	873,3	1.961,4	1.485,5	1.081,9	405,2	32,4
Deutschland	6.334,3	818,8	1.331,3	3.289,3	96,2	341,8	901,2	226,7	147,8	0,0
Belgien	179,8	-	-	-	-	-	50,0	129,8	-	-
Finnland	141,3	-	8,1	-	36,7	96,5	-	-	-	-
Frankreich	2.833,8	-	213,1	962,0	437,7	1.016,6	-	19,6	184,8	-
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	468,5	-	-	396,6	71,8	-	-	-	-	-
Japan	193,1	-	133,1	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	31,0	30,6	-	-	-	-	30,6	-	0,3	-
Osterreich	4.143,0	-	3.175,0	-	-	-	370,0	525,8	72,2	-
Portugal	348,7	-	-	43,7	-	125,0	-	180,0	-	-
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	839,7	-	-	647,2	102,5	90,0	-	-	-	-
Polen	100,0	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	50,0	-	-	-	-	50,0	-	-	-	-
Slowenien	109,5	-	-	-	-	-	109,5	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	32,4	32,4	-	-	-	-	-	-	-	32,4
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	66,8	24,1	-	14,3	28,4	-	24,1	-	-	-
USA	11,1	-	-	-	-	11,1	-	-	-	-
Internationale Organisationen	230,4	-	-	-	-	230,4	-	-	-	-

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 | 31.03.2018

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	284,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.397,2
Mehr als 100 Mio. €	11.472,2
Summe	16.153,5

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.03.2018

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	13.177,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	85,95%
Deckungsmasse	16.153,5
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	69,63%
	CAD 12,2
	CHF 119,1
	GBP -31,2
	JPY 181,6
	USD 319,9

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