

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

Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.12.2016

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfbriefe	14.163,2	15.495,6	15.647,6
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	16.962,2	18.352,9	17.889,6
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.799,1	2.857,3	2.242,0
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	19,8%	18,4%	14,3%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.799,1	2.857,3	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	19,8%	18,4%	

* 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. €
Restlaufzeit:		
< = 0,5 Jahre	954,8	1.255,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.862,0	1.154,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	580,3	1.087,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	827,3	1.040,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.040,4	3.104,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.334,0	2.751,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	320,5	2.324,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.914,7	3.613,8
> 10 Jahre	2.329,2	628,7
Summe	14.163,2	16.962,2

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 30.12.2016

	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	1.020,4	-	634,1	-	386,3
Belgien	-	-	-	-	-
Deutschland	491,8	-	462,9	-	28,9
Frankreich	211,2	-	46,2	-	165,0
Grossbritannien	52,0	-	52,0	-	-
Italien	80,0	-	-	-	80,0
Japan	48,6	-	-	-	48,6
Österreich	63,7	-	-	-	63,7
Polen	-	-	-	-	-
Portugal	-	-	-	-	-
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	-	-	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-
Luxemburg	73,0	-	73,0	-	-

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

Zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen 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. | 30.12.2016

	Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen 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	15.941,9	2.892,5	364,9	16,3	2.316,0	195,3	-	13.049,3	4.978,6	4.743,2	511,4	2.129,0	575,6	111,6	14,0	45,0	
Deutschland	7.545,7	2.688,1	280,7	16,3	2.195,8	195,3	-	4.857,6	1.908,5	1.544,4	115,4	926,3	251,5	111,6	2,0	3,0	
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	1.960,1	8,0	0,5	-	7,5	-	-	1.952,1	1.098,2	273,2	98,5	311,3	170,8	-	0,2	3,2	
Grossbritannien	2.741,8	-	-	-	-	-	-	2.741,8	826,2	1.324,5	41,7	406,3	143,1	-	-	-	
Niederlande	380,9	83,7	83,7	-	-	-	-	297,2	158,4	20,9	-	117,9	-	-	-	-	
Osterreich	293,4	11,0	-	-	11,0	-	-	282,4	160,5	111,7	-	-	10,2	-	-	-	
Schweiz	170,6	-	-	-	-	-	-	170,6	16,8	153,8	-	-	-	-	-	-	
USA	116,9	-	-	-	-	-	-	116,9	116,9	-	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	22,3	-	-	-	-	-	-	22,3	22,3	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	126,4	-	-	-	-	-	-	126,4	35,9	3,0	87,5	-	-	-	-	-	
Italien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	39,4	-	-	-	-	-	-	39,4	14,7	-	-	24,7	-	-	-	-	
Norwegen	18,1	-	-	-	-	-	-	18,1	-	18,1	-	-	-	-	-	-	
Polen	977,8	-	-	-	-	-	-	977,8	265,6	477,3	15,4	219,5	-	-	-	-	
Schweden	863,6	101,7	-	-	101,7	-	-	761,9	168,1	440,8	153,0	-	-	-	-	-	
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	143,4	-	-	-	-	-	-	143,4	20,0	113,0	-	10,4	-	-	11,8	38,7	
Tschechien	201,2	-	-	-	-	-	-	201,2	58,1	30,5	-	112,6	-	-	-	-	
Ungarn	288,8	-	-	-	-	-	-	288,8	108,3	180,5	-	-	-	-	-	-	
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 | 30.12.2016

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	136,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	313,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.779,9
Mehr als 10 Mio. €	13.711,7
Summe	15.941,9

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.12.2016

	Deckungswerte	
		Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen		14.163,2
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		90,88%
Deckungsmasse		16.962,2
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)		39,47%
	CHF	231,2
	GBP	1.964,3
	JPY	64,4
	SEK	763,4
	NOK	19,4
	DKK	2,8
	USD	122,4
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)		3,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		55,63%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		39,46%

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.12.2016

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	16.156,4	19.961,5	18.441,9
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	19.041,8	22.932,9	21.175,8
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.885,4	2.971,4	2.733,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	17,9%	14,9%	14,8%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.852,9	2.937,1	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	17,7%	14,7%	

* 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	1.536,9	1.181,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	370,5	1.194,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.191,8	999,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	203,0	886,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.115,3	1.457,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.166,7	2.221,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	549,0	807,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.068,0	3.171,0
> 10 Jahre	5.955,3	7.122,8
Summe	16.156,4	19.041,8

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.12.2016

	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 | 30.12.2016

	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	19.041,8	1.084,8	5.438,5	6.721,7	1.230,8	2.106,2	1.814,3	1.349,6	378,6	2,2
Deutschland	9.010,9	1.051,3	1.770,6	4.696,7	459,9	410,9	1.197,6	303,7	169,3	2,2
Belgien	206,8	-	-	-	-	-	50,0	156,8	-	-
Finnland	162,0	-	9,5	-	40,0	112,5	-	-	-	-
Frankreich	2.550,2	-	222,6	791,2	404,3	977,9	-	21,5	132,8	-
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	552,8	-	2,5	456,2	94,0	-	-	-	-	-
Japan	201,5	-	141,5	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	9,8	-	-	-	-	-	9,4	-	0,4	-
Österreich	4.295,3	-	3.175,0	-	-	-	370,0	674,3	76,0	-
Portugal	362,1	-	-	43,7	-	125,0	-	193,3	-	-
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	951,0	-	-	719,3	115,0	116,7	-	-	-	-
Polen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	75,0	-	-	-	-	75,0	-	-	-	-
Slowenien	153,9	-	-	-	-	-	153,9	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	116,8	-	116,8	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	65,5	33,4	-	14,6	17,5	-	33,4	-	-	-
USA	12,9	-	-	-	-	12,9	-	-	-	-
Internationale Organisationen	275,3	-	-	-	-	275,3	-	-	-	-

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 | 30.12.2016

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	346,7
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.874,8
Mehr als 100 Mio. €	14.820,3
Summe	19.041,8

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.12.2016

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	16.156,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	87,56%
Deckungsmasse	19.041,8
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	72,13%
	CAD 14,8
	CHF -105,8
	GBP 80,4
	JPY 186,4
	USD 475,4

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