

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

Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2017

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfbriefe	14.347,5	15.570,5	15.722,7
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	17.330,2	18.628,9	18.214,7
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.982,7	3.058,4	2.492,1
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	20,8%	19,6%	15,9%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.982,7	3.058,4	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	20,8%	19,6%	

* 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	1.819,3	1.698,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	226,0	1.231,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.134,8	1.051,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	920,0	1.370,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.203,4	3.139,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	863,0	2.619,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.800,5	2.083,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.035,9	3.511,5
> 10 Jahre	2.344,5	623,7
Summe	14.347,5	17.330,2

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 31.03.2017

	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 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	1.284,0	-	796,1	-	487,8
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	50,2	-	-	-	50,2
Österreich	63,7	-	-	-	63,7
Polen	-	-	-	-	-
Portugal	-	-	-	-	-
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	-	-	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-
Luxemburg	235,1	-	235,1	-	-
Niederlande	100,0	-	-	-	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. | 31.03.2017

	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	16.046,2	2.834,3	324,8	15,3	2.289,1	205,1	-	13.211,9	4.928,1	4.846,7	503,3	2.116,8	693,0	124,1	6,5	11,3	
Deutschland	7.263,4	2.629,7	240,4	15,3	2.168,9	205,1	-	4.633,7	1.694,4	1.422,1	106,7	915,8	370,7	124,1	2,1	3,1	
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	2.089,4	7,8	0,5	-	7,3	-	-	2.081,6	1.199,0	273,0	98,5	311,3	199,9	-	1,4	3,2	
Grossbritannien	2.799,7	-	-	-	-	-	-	2.799,7	886,3	1.353,5	41,1	406,6	112,2	-	-	-	
Niederlande	332,4	83,9	83,9	-	-	-	-	248,6	101,4	20,9	-	126,3	-	-	-	-	
Osterreich	290,0	11,0	-	0,0	11,0	-	-	279,0	157,1	111,7	-	-	10,2	-	-	-	
Schweiz	171,3	-	-	-	-	-	-	171,3	16,9	154,4	-	-	-	-	-	-	
USA	256,0	-	-	-	-	-	-	256,0	164,4	91,6	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	2,7	-	-	-	-	-	-	2,7	-	-	2,7	-	-	-	-	-	
Finnland	128,0	-	-	-	-	-	-	128,0	39,4	3,0	85,7	-	-	-	3,0	4,9	
Italien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	39,4	-	-	-	-	-	-	39,4	14,7	-	-	24,7	-	-	-	-	
Norwegen	17,9	-	-	-	-	-	-	17,9	-	17,9	-	-	-	-	-	-	
Polen	1.023,5	-	-	-	-	-	-	1.023,5	265,6	523,1	15,4	219,5	-	-	-	-	
Schweden	880,5	101,9	-	-	101,9	-	-	778,6	220,9	404,3	153,3	-	-	-	-	-	
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	140,7	-	-	-	-	-	-	140,7	20,0	120,7	-	-	-	-	-	-	
Tschechien	275,3	-	-	-	-	-	-	275,3	39,9	122,9	-	112,6	-	-	-	-	
Ungarn	284,3	-	-	-	-	-	-	284,3	108,3	176,0	-	-	-	-	-	-	
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 | 31.03.2017

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	128,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	296,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.709,3
Mehr als 10 Mio. €	13.911,4
Summe	16.046,2

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.03.2017

	Deckungswerte	
	Mio. €	
Umlaufende Hypothekendarlehen		14.347,5
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		89,44%
Deckungsmasse		17.330,2
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)		40,41%
	CHF	230,0
	GBP	1.651,8
	JPY	65,8
	SEK	662,4
	NOK	19,1
	DKK	2,7
	USD	270,7
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)		3,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		55,57%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		38,54%

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2017

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	14.848,9	18.346,2	16.753,6
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	18.825,1	22.428,6	20.593,0
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	3.976,2	4.082,3	3.839,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	26,8%	22,3%	22,9%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.943,6	4.048,1	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	26,6%	22,1%	

* 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	286,2	1.807,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.251,8	1.000,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	228,0	717,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	116,6	574,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.712,3	1.458,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	756,2	2.244,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	749,5	779,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.030,1	3.163,0
> 10 Jahre	5.718,3	7.081,3
Summe	14.848,9	18.825,1

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 31.03.2017

	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 | 31.03.2017

	Deckungswerte									
	Summe	davon geschuldet von					davon gewährleistet von			
			In dieser Summe enthalten Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörpersch aft	Örtliche Gebietskörpersch aft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörpersch aft	Örtliche Gebietskörpersch aft
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	18.825,1	1.052,4	5.441,0	6.531,2	1.268,2	2.044,2	1.773,8	1.332,7	432,2	1,8
Deutschland	8.727,6	1.020,4	1.770,4	4.418,4	457,7	410,8	1.157,7	345,3	165,6	1,8
Belgien	198,7	-	-	-	-	-	50,0	148,7	-	-
Finnland	161,9	-	9,4	-	40,0	112,5	-	-	-	-
Frankreich	2.693,4	-	220,9	848,1	452,1	961,1	-	21,1	190,2	-
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	538,9	-	2,5	448,0	88,5	-	-	-	-	-
Japan	206,0	-	146,0	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	14,2	-	-	-	-	-	13,8	-	0,4	-
Osterreich	4.245,3	-	3.175,0	-	-	-	370,0	624,3	76,0	-
Portugal	362,1	-	-	43,7	-	125,0	-	193,3	-	-
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	984,3	-	-	758,4	112,5	113,3	-	-	-	-
Polen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	50,0	-	-	-	-	50,0	-	-	-	-
Slowenien	150,3	-	-	-	-	-	150,3	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	116,9	-	116,9	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	64,1	31,9	-	14,6	17,5	-	31,9	-	-	-
USA	12,8	-	-	-	-	12,8	-	-	-	-
Internationale Organisationen	258,7	-	-	-	-	258,7	-	-	-	-

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 Gebietskörpersch aft	Örtliche Gebietskörpersch aft	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 Gebietskörpersch aft	Örtliche Gebietskörpersch aft	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 | 31.03.2017

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	322,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.975,8
Mehr als 100 Mio. €	14.527,0
Summe	18.825,1

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.03.2017

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	14.848,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	86,75%
Deckungsmasse	18.825,1
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	71,12%
	CAD 14,5
	CHF 152,5
	GBP 80,7
	JPY 191,1
	USD 402,2

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