

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

Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2017

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfbriefe	14.904,4	16.041,1	16.369,2
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	17.858,6	19.362,4	19.269,7
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.954,3	3.321,3	2.900,5
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	19,8%	20,7%	17,7%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.954,3	3.321,3	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	19,8%	20,7%	

* 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	1.684,2	2.090,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	541,1	1.015,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	827,3	991,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.745,1	1.610,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.929,5	2.695,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	881,0	2.753,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.749,7	2.000,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.063,0	3.673,8
> 10 Jahre	2.483,5	1.027,6
Summe	14.904,4	17.858,6

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 30.06.2017

	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	1.675,9	-	772,5	-	903,4
Belgien	-	-	-	-	-
Deutschland	468,2	-	439,3	-	28,9
Frankreich	211,2	-	46,2	-	165,0
Grossbritannien	52,0	-	52,0	-	-
Italien	455,0	-	-	-	455,0
Japan	47,0	-	-	-	47,0
Österreich	63,7	-	-	-	63,7
Polen	-	-	-	-	-
Portugal	-	-	-	-	-
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	-	-	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-
Luxemburg	235,1	-	235,1	-	-
Niederlande	100,0	-	-	-	100,0
Dänemark	43,8	-	-	-	43,8

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. | 30.06.2017

	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	16.182,7	2.884,2	575,9	14,7	2.032,9	260,6	-	13.298,5	5.006,2	4.726,3	429,0	2.214,1	809,0	113,9	5,1	8,2	
Deutschland	7.267,1	2.684,8	494,4	14,6	1.915,2	260,6	-	4.582,3	1.713,7	1.324,0	64,2	925,2	441,3	113,9	2,1	3,3	
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	2.170,1	7,6	0,4	-	7,2	-	-	2.162,5	1.210,1	297,4	97,7	311,3	246,0	-	-	-	
Grossbritannien	2.715,2	-	-	-	-	-	-	2.715,2	832,9	1.330,8	14,5	425,6	111,5	-	-	-	
Niederlande	273,2	81,1	81,1	-	-	-	-	192,1	60,8	20,9	-	110,3	-	-	-	-	
Osterreich	286,0	9,8	-	0,0	9,8	-	-	276,2	154,4	111,7	-	-	10,2	-	-	-	
Schweiz	167,6	-	-	-	-	-	-	167,6	16,5	151,1	-	-	-	-	-	-	
USA	393,5	-	-	-	-	-	-	393,5	274,3	85,9	-	33,4	-	-	-	-	
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	152,4	-	-	-	-	-	-	152,4	63,8	3,0	85,7	-	-	-	3,0	4,9	
Italien	80,1	-	-	-	-	-	-	80,1	-	-	-	80,1	-	-	-	-	
Luxemburg	39,4	-	-	-	-	-	-	39,4	14,7	-	-	24,7	-	-	-	-	
Norwegen	17,2	-	-	-	-	-	-	17,2	-	17,2	-	-	-	-	-	-	
Polen	1.001,0	-	-	-	-	-	-	1.001,0	265,6	522,9	15,4	197,2	-	-	-	-	
Schweden	956,6	100,8	-	-	100,8	-	-	855,8	207,0	414,9	151,6	82,2	-	-	-	-	
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	116,2	-	-	-	-	-	-	116,2	20,0	96,2	-	-	-	-	-	-	
Tschechien	211,1	-	-	-	-	-	-	211,1	64,2	122,9	-	24,0	-	-	-	-	
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 | 30.06.2017

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	123,6
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	284,7
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.720,2
Mehr als 10 Mio. €	14.054,2
Summe	16.182,7

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2017

	Deckungswerte	
	Mio. €	
Umlaufende Hypothekendarlehen	14.904,4	
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	90,35%	
Deckungsmasse	17.585,6	
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)	44,40%	
	CHF	224,6
	DKK	2,7
	GBP	1.597,1
	JPY	61,6
	NOK	18,2
	SEK	673,2
	USD	-81,5
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)	54,79%	
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	37,40%	

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2017

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	14.722,9	17.984,5	16.474,6
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	17.663,2	20.945,0	19.181,0
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.940,4	2.960,6	2.706,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	20,0%	16,5%	16,4%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.908,4	2.927,0	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	19,8%	16,3%	

* 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	415,1	840,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.136,0	1.055,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	226,0	589,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	355,6	964,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.500,8	1.888,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	715,9	1.290,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	887,4	850,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.882,3	3.153,3
> 10 Jahre	5.603,9	7.031,3
Summe	14.722,9	17.663,2

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.06.2017

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 30.06.2017

	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	17.663,2	980,3	4.978,1	6.108,9	1.273,6	2.011,1	1.664,2	1.198,5	427,2	1,7
Deutschland	7.626,8	951,4	1.338,0	3.942,3	453,4	409,2	1.073,3	247,5	161,4	1,7
Belgien	198,7	-	-	-	-	-	50,0	148,7	-	-
Finnland	149,9	-	8,8	-	36,7	104,5	-	-	-	-
Frankreich	2.786,6	-	219,1	938,9	460,7	957,6	-	20,8	189,5	-
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	513,8	-	0,4	428,9	84,4	-	-	-	-	-
Japan	196,7	-	136,7	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	17,3	-	-	-	-	-	16,9	-	0,4	-
Österreich	4.215,8	-	3.175,0	-	-	-	370,0	594,8	76,0	-
Portugal	355,4	-	-	43,7	-	125,0	-	186,7	-	-
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	960,8	-	-	740,8	110,0	110,0	-	-	-	-
Polen	100,0	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	50,0	-	-	-	-	50,0	-	-	-	-
Slowenien	125,0	-	-	-	-	-	125,0	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	71,6	29,0	-	14,2	28,4	-	29,0	-	-	-
USA	11,9	-	-	-	-	11,9	-	-	-	-
Internationale Organisationen	242,9	-	-	-	-	242,9	-	-	-	-

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 | 30.06.2017

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	310,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.977,4
Mehr als 100 Mio. €	13.375,9
Summe	17.663,2

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2017

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	14.722,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	86,86%
Deckungsmasse	17.663,2
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	70,09%
	CAD 13,8
	CHF 144,4
	GBP -28,1
	JPY 178,3
	USD 369,9

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