

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

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2017

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarlehen	14.117,1	15.202,1	15.514,1
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	17.630,1	18.979,7	18.873,2
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	3.513,0	3.777,6	3.359,1
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	24,9%	24,9%	21,7%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.513,0	3.777,6	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	24,9%	24,9%	

* 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	224,8	1.943,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.134,8	809,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	920,0	1.412,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.256,9	1.372,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.546,8	2.843,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	872,5	2.436,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.654,2	1.976,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.033,0	4.053,8
> 10 Jahre	2.474,0	781,4
Summe	14.117,1	17.630,1

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 30.09.2017

	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	1.269,1	-	707,5	-	561,6
Belgien	-	-	-	-	-
Deutschland	469,6	-	439,3	-	30,3
Frankreich	121,2	-	46,2	-	75,0
Grossbritannien	52,0	-	52,0	-	-
Italien	205,0	-	-	-	205,0
Japan	45,2	-	-	-	45,2
Österreich	63,7	-	-	-	63,7
Polen	-	-	-	-	-
Portugal	-	-	-	-	-
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	-	-	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-
Luxemburg	170,1	-	170,1	-	-
Niederlande	100,0	-	-	-	100,0
Dänemark	42,4	-	-	-	42,4

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. | 30.09.2017

	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						Mio. €	Mio. €				
		Wohnwirtschaftlich						Summe										Mio. €	Mio. €
		Summe	davon					davon					Mio. €						
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten		Bauplätze	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	16.361,0	2.872,6	612,9	14,2	2.010,9	234,6	-	13.488,4	5.282,9	4.623,5	481,7	2.134,4	858,8	107,2	2,1	3,1			
Deutschland	7.373,2	2.656,6	531,4	14,2	1.876,3	234,6	-	4.716,5	1.913,3	1.293,3	56,2	873,5	477,3	103,0	2,1	3,1			
Belgien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Frankreich	2.067,8	7,5	0,4	-	7,1	-	-	2.060,3	1.143,3	281,7	97,7	286,5	246,9	4,2	-	-			
Grossbritannien	2.728,3	17,0	-	-	17,0	-	-	2.711,3	831,6	1.289,3	14,4	451,6	124,4	-	-	-			
Niederlande	342,4	81,0	81,0	-	-	-	-	261,4	130,2	20,9	-	110,3	-	-	-	-			
Osterreich	275,3	9,8	-	-	9,8	-	-	265,6	143,7	111,7	-	-	10,2	-	-	-			
Schweiz	158,2	-	-	-	-	-	-	158,2	15,7	142,4	-	-	-	-	-	-			
USA	537,4	-	-	-	-	-	-	537,4	406,6	98,6	-	32,2	-	-	-	-			
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Finnland	164,1	-	-	-	-	-	-	164,1	43,6	33,6	86,9	-	-	-	-	-			
Italien	80,1	-	-	-	-	-	-	80,1	-	-	-	80,1	-	-	-	-			
Luxemburg	39,4	-	-	-	-	-	-	39,4	14,7	-	-	24,7	-	-	-	-			
Norwegen	17,5	-	-	-	-	-	-	17,5	-	17,5	-	-	-	-	-	-			
Polen	1.016,3	-	-	-	-	-	-	1.016,3	265,6	538,2	15,4	197,2	-	-	-	-			
Schweden	897,8	100,7	-	-	100,7	-	-	797,1	206,6	384,9	151,5	54,1	-	-	-	-			
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Spanien	116,2	-	-	-	-	-	-	116,2	20,0	96,2	-	-	-	-	-	-			
Tschechien	254,2	-	-	-	-	-	-	254,2	78,1	92,4	59,7	24,0	-	-	-	-			
Ungarn	241,2	-	-	-	-	-	-	241,2	69,9	171,3	-	-	-	-	-	-			
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 | 30.09.2017

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	119,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	278,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.705,8
Mehr als 10 Mio. €	14.257,4
Summe	16.361,0

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2017

	Deckungswerte	
		Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen		14.117,1
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		91,78%
Deckungsmasse		17.630,1
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)		44,91%
	CHF	210,4
	GBP	1.947,6
	JPY	58,7
	NOK	18,4
	SEK	469,5
	USD	-4,8
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)		3,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		54,50%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		36,78%

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2017

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	14.474,4	17.654,2	16.421,1
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	17.002,2	20.095,2	18.660,7
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.527,8	2.441,0	2.239,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	17,5%	13,8%	13,6%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.495,8	2.407,8	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	17,2%	13,6%	

* 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	1.251,8	1.032,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	228,0	714,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	116,6	567,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.048,6	903,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.756,4	2.180,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	784,0	978,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	910,1	841,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.845,2	3.063,1
> 10 Jahre	5.533,7	6.719,8
Summe	14.474,4	17.002,2

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.09.2017

	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 | 30.09.2017

Deckungswerte	Summe									
	Summe	in dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörpersch aft	Örtliche Gebietskörpersch aft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörpersch aft	Örtliche Gebietskörpersch aft	Sonstige
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	17.002,2	925,4	4.970,8	5.643,4	1.258,7	1.976,7	1.579,3	1.146,3	425,3	1,7
Deutschland	7.151,3	898,3	1.337,9	3.582,5	452,3	383,8	990,1	242,7	160,3	1,7
Belgien	190,7	-	-	-	-	-	50,0	140,7	-	-
Finnland	149,6	-	8,5	-	36,7	104,5	-	-	-	-
Frankreich	2.714,0	-	217,5	875,2	454,1	958,2	-	20,4	188,6	-
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	507,9	-	0,4	427,6	79,8	-	-	-	-	-
Japan	191,5	-	131,5	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	21,1	-	-	-	-	-	20,8	-	0,4	-
Österreich	4.176,8	-	3.175,0	-	-	-	370,0	555,8	76,0	-
Portugal	355,4	-	-	43,7	-	125,0	-	186,7	-	-
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	914,3	-	-	700,1	107,5	106,7	-	-	-	-
Polen	100,0	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	50,0	-	-	-	-	50,0	-	-	-	-
Slowenien	121,4	-	-	-	-	-	121,4	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	69,6	27,1	-	14,2	28,4	-	27,1	-	-	-
USA	11,6	-	-	-	-	11,6	-	-	-	-
Internationale Organisationen	237,0	-	-	-	-	237,0	-	-	-	-

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	davon				
	Summe	Zentralstaat	Regionale Gebietskörpersch aft	Örtliche Gebietskörpersch aft	Sonstige
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	davon				
	Summe	Zentralstaat	Regionale Gebietskörpersch aft	Örtliche Gebietskörpersch aft	Sonstige
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.09.2017

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	310,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.185,2
Mehr als 100 Mio. €	12.506,3
Summe	17.002,2

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2017

		Deckungswerte
		Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe		14.474,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9		87,05%
Deckungsmasse		17.002,2
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		69,93%
	CAD	13,6
	CHF	134,4
	GBP	-30,4
	JPY	170,3
	USD	349,7
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)		