

# Transparenzbericht gem. § 28 PfandBG



Stichtag 31.12.2017

<b>1</b>	<b>§ 28 Abs. 1 Nr. 1 bis 4 PfandBG - Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Pfandbriefe</b>	<b>3</b>
1.1	Hypothekendarfandbriefe	3
1.2	Öffentliche Pfandbriefe	5
<b>2</b>	<b>§ 28 Abs. 1 Nr. 5 und 6 PfandBG - Ergänzende Deckung</b>	<b>7</b>
2.1	Hypothekendarfandbriefe	7
2.2	Öffentliche Pfandbriefe	7
<b>3</b>	<b>§28 Absatz 1 Nr.7 bis 11, Absatz 2 Nr. 3 PfandBG - Zusätzliche Informationen</b>	<b>8</b>
3.1	Hypothekendarfandbriefe	8
3.2	Öffentliche Pfandbriefe	8
<b>4</b>	<b>§ 28 Absatz 2 Nr. 1 a PfandBG - Aufteilung der zur Deckung von Hypothekendarfandbriefen verwendeten Forderungen nach Größenklassen</b>	<b>9</b>
<b>5</b>	<b>§ 28 Absatz 2 Nr. 1b, c PfandBG - Aufteilung der zur Deckung von Hypothekendarfandbriefen verwendeten Forderungen nach Staaten und Nutzungsarten</b>	<b>10</b>
<b>6</b>	<b>§ 28 Absatz 2 Nr. 2 und Absatz 3 Nr. 3 PfandBG - Rückständige Leistungen</b>	<b>11</b>
6.1	Hypothekendarfandbriefe	11
6.2	Öffentliche Pfandbriefe	11
<b>7</b>	<b>§ 28 Absatz 3 Nr.1 PfandBG - Aufteilung der zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen nach Größenklassen</b>	<b>12</b>
<b>8</b>	<b>§28 Absatz 3 Nr.2 - Aufteilung der zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen nach Staaten</b>	<b>13</b>

## 1 § 28 Abs. 1 Nr. 1 bis 4 PfandBG - Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Pfandbriefe

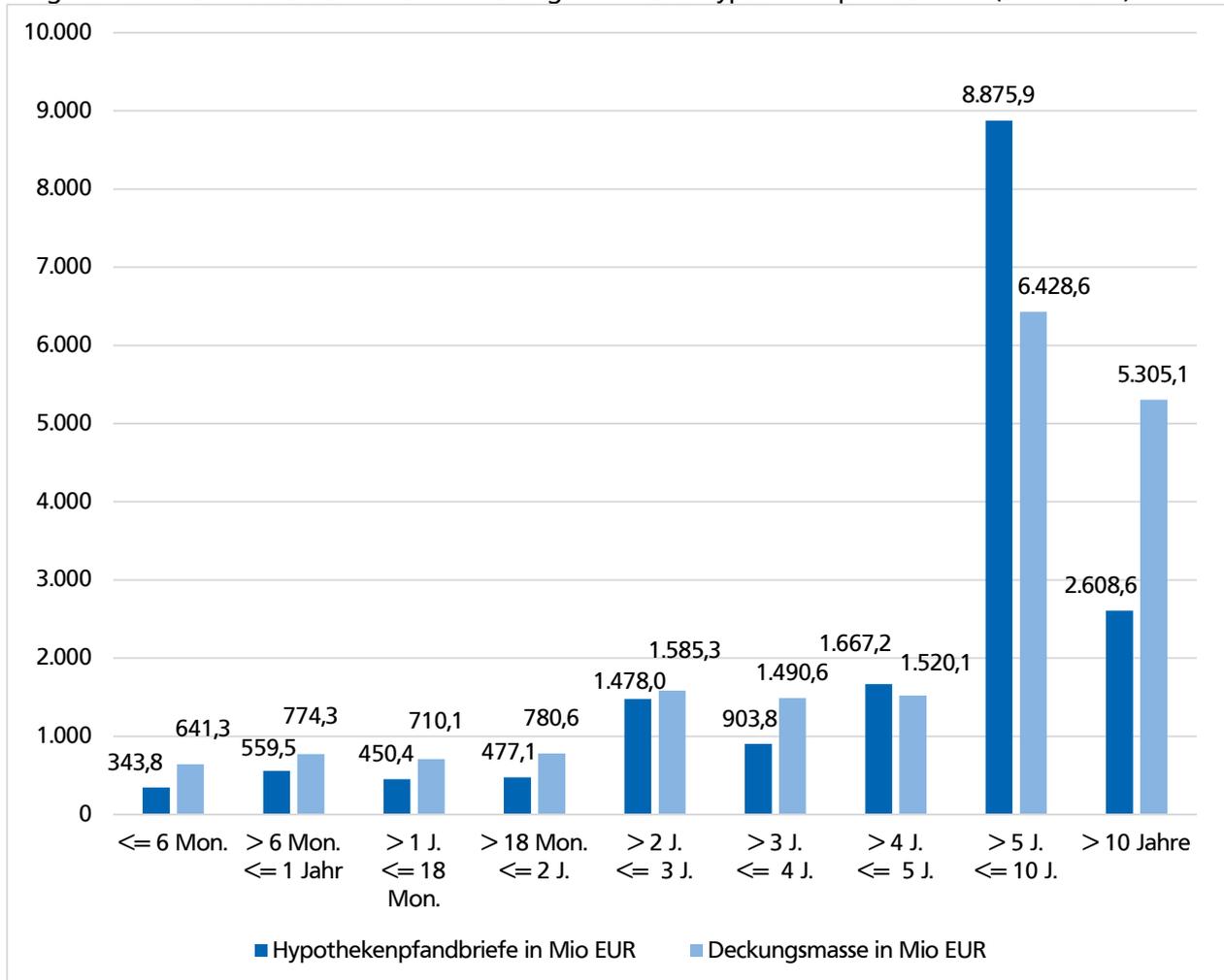
## 1.1 Hypothekendarlehen

Alle Werte in Mio. EUR. Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.12.2016.

	Nominal Berichtsjahr	Nominal Vorjahr	Barwert Berichtsjahr	Barwert Vorjahr	Risikobar- wert Berichtsjahr	Risikobar- wert Vorjahr
Hypothekendarlehen	17.364,3	15.836,4	18.042,3	16.882,5	16.783,2	15.480,3
Deckungsmasse	19.236,0	17.374,2	21.550,9	20.016,6	19.952,6	18.346,2
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
davon weitere Deckungswerte (§ 19 Abs. 1 Nr. 1)	-	-	-	-	-	-
davon weitere Deckungswerte (§ 19 Abs. 1 Nr. 2)	-	-	-	-	-	-
davon weitere Deckungswerte (§ 19 Abs. 1 Nr. 3)	940,0	619,0	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>1.871,7</b>	<b>1.537,8</b>	<b>3.508,6</b>	<b>3.134,1</b>	<b>3.169,4</b>	<b>2.865,9</b>

Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Pfand- briefe	Deckungs- masse	davon: weitere Deckungswerte	Pfand- briefe	Deckungs- masse	davon: weitere Deckungswerte
bis einschl. 6 Monate	343,8	641,3	35,0	1.142,9	565,1	-
mehr als 6 Monate bis einschl. 1 Jahr	559,5	774,3	-	430,4	610,2	-
mehr als 1 Jahr bis einschl. 18 Monate	450,4	710,1	-	263,5	608,2	60,0
mehr als 18 Monate bis einschl. 2 Jahre	477,1	780,6	50,0	424,5	846,8	100,0
mehr als 2 Jahre bis einschl. 3 Jahre	1.478,0	1.585,3	50,0	914,9	1.517,7	44,0
mehr als 3 Jahre bis einschl. 4 Jahre	903,8	1.490,6	145,0	1.526,0	1.559,4	35,0
mehr als 4 Jahre bis einschl. 5 Jahre	1.667,2	1.520,1	125,0	872,8	1.334,5	30,0
mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	8.875,9	6.428,6	380,0	7.561,4	6.030,5	275,0
länger als 10 Jahre	2.608,6	5.305,1	155,0	2.700,0	4.301,8	75,0
<b>Gesamt</b>	<b>17.364,3</b>	<b>19.236,0</b>	<b>940,0</b>	<b>15.836,4</b>	<b>17.374,2</b>	<b>619,0</b>

Vergleich der Laufzeitstruktur zwischen Deckungsmasse und Hypothekendarlehen (31.12.2017)



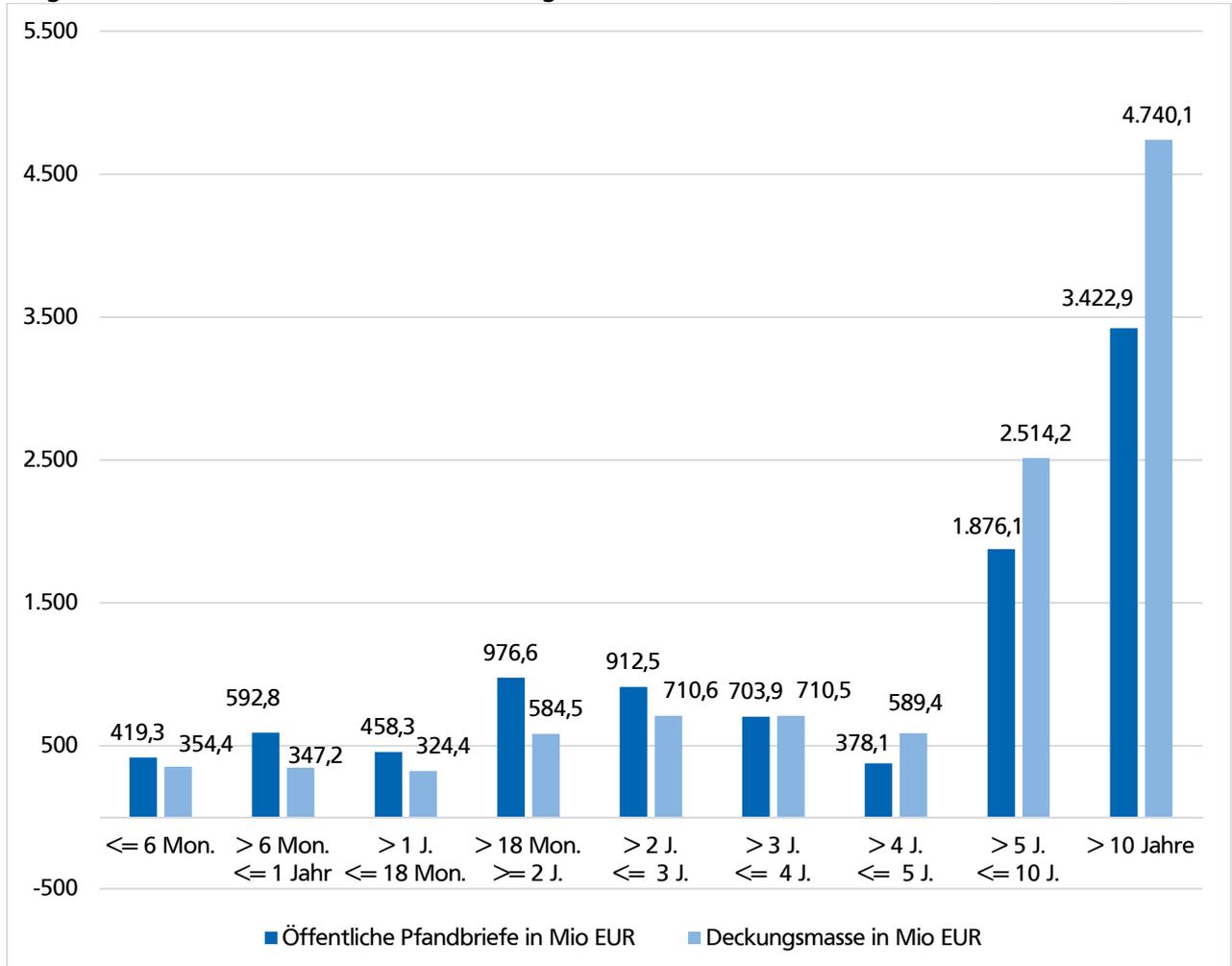
## 1.2 Öffentliche Pfandbriefe

Alle Werte in Mio. EUR. Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.12.2016.

	Nominal Berichtsjahr	Nominal Vorjahr	Barwert Berichtsjahr	Barwert Vorjahr	Risikobar- wert Berichtsjahr	Risikobar- wert Vorjahr
Öffentliche Pfandbriefe	9.740,5	10.429,8	11.226,2	12.353,5	10.390,3	11.374,2
Deckungsmasse	10.875,3	11.796,8	12.385,2	13.775,2	11.449,5	12.618,6
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
davon weitere Deckungswerte (§ 20 Abs. 2 Nr. 2)	-	7,0	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>1.134,8</b>	<b>1.367,0</b>	<b>1.159,0</b>	<b>1.421,7</b>	<b>1.059,2</b>	<b>1.244,4</b>

Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Pfand- briefe	Deckungs- masse	davon: weitere Deckungswerte	Pfand- briefe	Deckungs- masse	davon: weitere Deckungswerte
bis einschl. 6 Monate	419,3	354,4	-	890,0	480,7	-
mehr als 6 Monate bis einschl. 1 Jahr	592,8	347,2	-	250,4	630,1	-
mehr als 1 Jahr bis einschl. 18 Monate	458,3	324,4	-	408,9	294,2	7,0
mehr als 18 Monate bis einschl. 2 Jahre	976,6	584,5	-	597,8	370,3	-
mehr als 2 Jahre bis einschl. 3 Jahre	912,5	710,6	-	1.474,9	1.000,6	-
mehr als 3 Jahre bis einschl. 4 Jahre	703,9	710,5	-	965,0	735,0	-
mehr als 4 Jahre bis einschl. 5 Jahre	378,1	589,4	-	756,5	720,4	-
mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	1.876,1	2.514,2	-	2.057,2	2.770,0	-
länger als 10 Jahre	3.422,9	4.740,1	-	3.029,1	4.795,5	-
<b>Gesamt</b>	<b>9.740,5</b>	<b>10.875,3</b>	<b>-</b>	<b>10.429,8</b>	<b>11.796,8</b>	<b>7,0</b>

Vergleich der Laufzeitstruktur zwischen Deckungsmasse und Öffentlichen Pfandbriefen (31.12.2017)



## 2 § 28 Abs. 1 Nr. 5 und 6 PfandBG - Ergänzende Deckung

Alle Werte in Mio. EUR. Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.12.2016.

### 2.1 Hypothekendarlehen

Ergänzende Deckungswerte (§ 19 Abs. 1 Nr. 2)	Berichtsjahr	Vorjahr
Deutschland	-	-
davon gem. § 4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 und 2	-	-
davon gem. § 4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 3	-	-
davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. CRR*	-	-
<b>Summe</b>	-	-

Ergänzende öffentliche Deckung (§ 19 Abs. 1 Nr. 3)	Berichtsjahr	Vorjahr
Deutschland	940,0	619,0
<b>Summe</b>	<b>940,0</b>	<b>619,0</b>

<b>Gesamtsumme</b>	<b>940,0</b>	<b>619,0</b>
--------------------	--------------	--------------

### 2.2 Öffentliche Darlehen

Ergänzende Deckungswerte (§ 20 Abs. 2 Nr. 2)	Berichtsjahr	Vorjahr
Deutschland	-	-
davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. CRR*	-	-
Niederlande	-	7,0
davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. CRR*	-	-
<b>Summe</b>	-	<b>7,0</b>

\* CRR = Capital Requirements Regulation (EU-Verordnung 575/2013)

### 3 §28 Absatz 1 Nr.7 bis 11, Absatz 2 Nr. 3 PfandBG - Zusätzliche Informationen

Alle Werte in Mio. EUR. Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.12.2016.

#### 3.1 Hypothekendarlehen

	Einheit	Berichtsjahr	Vorjahr
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen	Mio EUR	17.364,3	15.836,4
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	95,62%	93,31%
Deckungsmasse	Mio EUR	19.236,0	17.374,2
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7)	Mio EUR	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	Mio EUR	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	Mio EUR	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungswerte (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	97,40%	96,52%
	CAD	-	-
Nettobarwert nach § 6 Darlehen-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio EUR	CHF	-	-
	GBP	-	-
(§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite))	JPY	-	-
	USD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) (§ 28 Abs. 1 Nr. 11)	Jahre	5,06	4,97
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§28 Abs. 2 Nr. 3)	%	46,55%	46,43%

#### 3.2 Öffentliche Darlehen

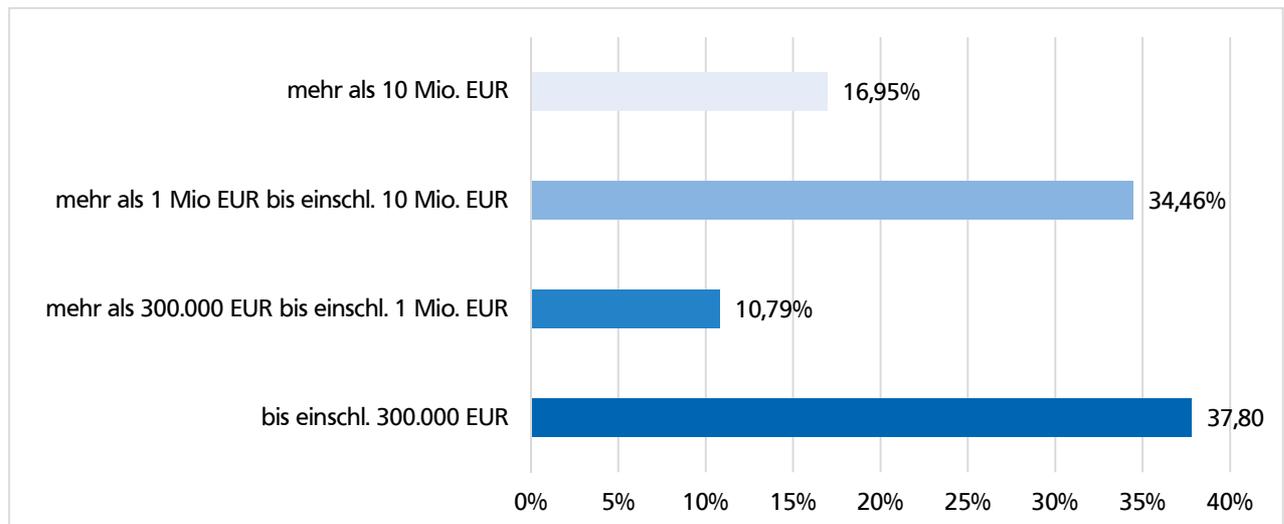
	Einheit	Berichtsjahr	Vorjahr
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen öffentlichen Darlehen	Mio EUR	9.740,5	10.429,8
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	97,81%	97,52%
Deckungsmasse	Mio EUR	10.875,3	11.796,8
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	Mio EUR	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungswerte (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	94,85%	93,80%
	CAD	38,6	43,6
Nettobarwert nach § 6 Darlehen-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio EUR	CHF	11,6	12,9
	GBP	7,4	7,1
(§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite))	JPY	31,8	59,4
	USD	-71,3	-96,7

4 § 28 Absatz 2 Nr. 1 a PfandBG - Aufteilung der zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen nach Größenklassen

Alle Werte in Mio. EUR. Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.12.2016.

Deckungshypotheken	Berichtsjahr	Vorjahr
bis einschl. 300.000 EUR	6.914,7	6.299,9
mehr als 300.000 EUR bis einschl. 1 Mio. EUR	1.974,3	1.798,6
mehr als 1 Mio EUR bis einschl. 10 Mio. EUR *	6.305,4	5.784,2
mehr als 10 Mio. EUR	3.101,6	2.872,5
<b>Summe</b>	<b>18.296,0</b>	<b>16.755,2</b>

\* inkl. Bankgebäude



## 5 § 28 Absatz 2 Nr. 1b, c PfandBG - Aufteilung der zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen nach Staaten und Nutzungsarten

Alle Werte in Mio. EUR. Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.12.2016.

Bundesrepublik Deutschland	Berichtsjahr		Vorjahr	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Eigentumswohnungen		928,6		830,4
Ein- und Zweifamilienhäuser		5.343,7		4.812,3
Mehrfamilienhäuser		8.891,2		8.038,0
Bürogebäude	1.379,3		1.265,6	
Handelsgebäude	1.111,5		1.111,9	
Industriegebäude	6,7		8,0	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	232,9		226,2	
unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	22,2	349,3	15,7	415,3
Bauplätze	1,1	14,1	0,4	16,0
<b>Summe</b>	<b>2.753,7</b>	<b>15.526,9</b>	<b>2.627,8</b>	<b>14.112,0</b>

Niederlande	Berichtsjahr		Vorjahr	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Eigentumswohnungen		-		-
Ein- und Zweifamilienhäuser		0,1		0,1
Mehrfamilienhäuser		0,1		0,1
Bürogebäude	2,4		2,4	
Handelsgebäude	12,8		12,8	
Industriegebäude	-		-	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	-		-	
unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	-	-	-	-
Bauplätze	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>15,2</b>	<b>0,2</b>	<b>15,2</b>	<b>0,2</b>

<b>Total</b>	<b>2.768,9</b>	<b>15.527,1</b>	<b>2.643,0</b>	<b>14.112,2</b>
--------------	----------------	-----------------	----------------	-----------------

## 6 § 28 Absatz 2 Nr. 2 und Absatz 3 Nr. 3 PfandBG - Rückständige Leistungen

Alle Werte in Mio. EUR. Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.12.2016.

### 6.1 Hypothekenpfandbriefe

Rückständige Leistungen auf Forderungen zur Deckung von Hypothekenpfandbriefen (§28 Absatz 2 Nr. 2 PfandBG)

Bundesrepublik Deutschland	Berichtsjahr		Vorjahr	
	Nominalwert	% des Deckungsstocks	Nominalwert	% des Deckungsstocks
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	1,2	0,007%	0,8	0,005%
Saldo der Konten mit Rückstand $\geq$ 5% der Forderung	2,4	0,013%	0,5	0,003%

### 6.2 Öffentliche Pfandbriefe

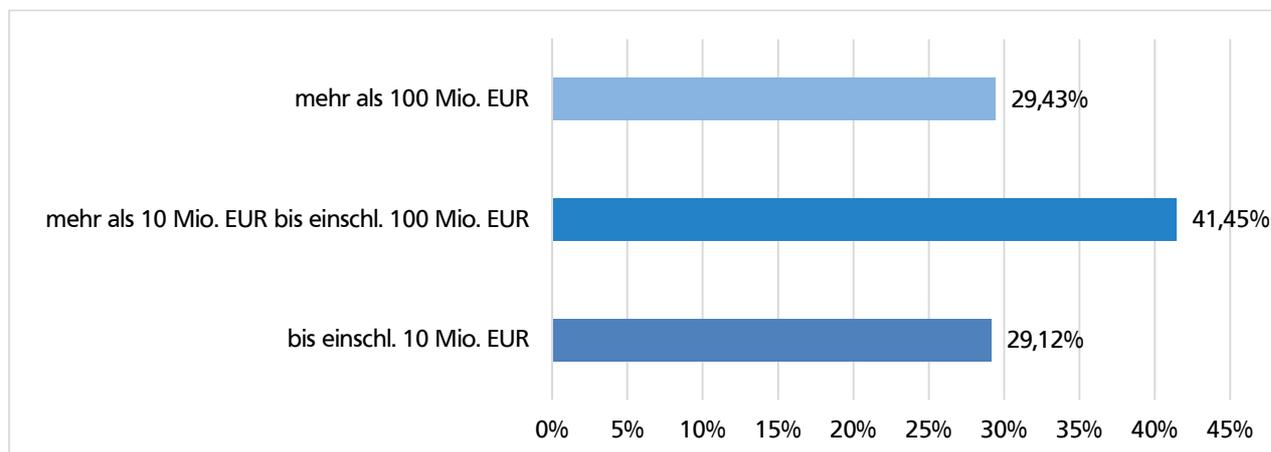
Rückständige Leistungen auf Forderungen zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen (§28 Absatz 3 Nr. 3 PfandBG)

Bundesrepublik Deutschland	Berichtsjahr		Vorjahr	
	Nominalwert	% des Deckungsstocks	Nominalwert	% des Deckungsstocks
Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	- keine -	-	- keine -	-
Saldo der Konten mit Rückstand $\geq$ 5% der Forderung	- keine -	-	- keine -	-

7 § 28 Absatz 3 Nr.1 PfandBG - Aufteilung der zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen nach Größenklassen

Alle Werte in Mio. EUR. Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.12.2016.

Forderungen	Berichtsjahr	Vorjahr
bis einschl. 10 Mio. EUR	3.167,2	3.199,3
mehr als 10 Mio. EUR bis einschl. 100 Mio. EUR	4.507,4	5.137,3
mehr als 100 Mio. EUR	3.200,7	3.453,2
<b>Summe</b>	<b>10.875,3</b>	<b>11.789,8</b>



## 8 §28 Absatz 3 Nr.2 - Aufteilung der zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen nach Staaten

Alle Werte in Mio. EUR. Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.12.2016.

Bundesrepublik Deutschland	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	26,0	26,0	-	37,0	37,0	-
regionale Gebietskörperschaften	1.618,9	1.618,9	-	1.882,8	1.882,8	-
örtliche Gebietskörperschaften	6.711,4	6.680,8	30,6	7.101,4	7.067,4	34,0
Sonstige	1.047,7	1.047,7	-	1.202,5	1.202,5	-
<b>Summe</b>	<b>9.404,0</b>	<b>9.373,4</b>	<b>30,6</b>	<b>10.223,7</b>	<b>10.189,7</b>	<b>34,0</b>

Belgien	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	-	-	-	-	-	-
regionale Gebietskörperschaften	23,0	23,0	-	23,0	23,0	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>23,0</b>	<b>23,0</b>	<b>-</b>	<b>23,0</b>	<b>23,0</b>	<b>-</b>

Frankreich	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	-	-	-	50,0	50,0	-
regionale Gebietskörperschaften	7,0	7,0	-	26,8	26,8	-
örtliche Gebietskörperschaften	19,8	19,8	-	-	-	-
Sonstige	21,0	21,0	-	21,0	21,0	-
<b>Summe</b>	<b>47,8</b>	<b>47,8</b>	<b>-</b>	<b>97,8</b>	<b>97,8</b>	<b>-</b>

Italien	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	125,0	125,0	-	127,0	127,0	-
regionale Gebietskörperschaften	100,5	100,5	-	128,1	128,1	-
örtliche Gebietskörperschaften	22,8	22,8	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>248,3</b>	<b>248,3</b>	<b>-</b>	<b>255,1</b>	<b>255,1</b>	<b>-</b>

Kanada	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	-	-	-	-	-	-
regionale Gebietskörperschaften	17,4	17,4	-	25,7	25,7	-
örtliche Gebietskörperschaften	5,7	5,7	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>23,1</b>	<b>23,1</b>	-	<b>25,7</b>	<b>25,7</b>	-

Österreich	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	266,6	266,6	-	342,6	342,6	-
regionale Gebietskörperschaften	25,0	25,0	-	25,0	25,0	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>291,6</b>	<b>291,6</b>	-	<b>367,6</b>	<b>367,6</b>	-

Portugal	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	230,0	230,0	-	230,0	230,0	-
regionale Gebietskörperschaften	-	-	-	20,0	20,0	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>230,0</b>	<b>230,0</b>	-	<b>250,0</b>	<b>250,0</b>	-

Spanien	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	82,5	82,5	-	82,5	82,5	-
regionale Gebietskörperschaften	317,5	317,5	-	359,7	359,7	-
örtliche Gebietskörperschaften	25,0	25,0	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>425,0</b>	<b>425,0</b>	-	<b>442,2</b>	<b>442,2</b>	-

EU-Institutionen	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	-	-	-	-	-	-
regionale Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	182,5	182,5	-	104,7	104,7	-
<b>Summe</b>	<b>182,5</b>	<b>182,5</b>	<b>-</b>	<b>104,7</b>	<b>104,7</b>	<b>-</b>
<b>Gesamtsumme</b>	<b>10.875,3</b>	<b>10.844,7</b>	<b>30,6</b>	<b>11.789,8</b>	<b>11.755,8</b>	<b>34,0</b>

Anmerkung: Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.12.2016