

Transparenzbericht gem. § 28 PfandBG -vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell



Stichtag 31.12.2017

1	§ 28 Abs. 1 Nr. 1 bis 4 PfandBG - Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Pfandbriefe	3
1.1	Hypothekendarfandbriefe	3
1.2	Öffentliche Darfandbriefe	4
2	§28 Absatz 3 Nr.2 - Aufteilung der zur Deckung von Öffentlichen Darfandbriefen verwendeten Forderungen nach Staaten	5

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	-	-	-	-
Überdeckung	1.871,7	1.537,8	3.508,6	3.134,1	3.169,4	2.865,9

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
Gesamt	17.364,3	19.236,0	940,0	15.836,4	17.374,2	619,0

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 Berichts- jahr	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	11.774,3	12.385,2	13.740,9	11.449,5	12.578,7
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
davon weitere Deckungs- werte (§ 20 Abs. 2 Nr. 2)	-	7,0	-	-	-	-
Überdeckung	1.134,8	1.344,5	1.159,0	1.387,4	1.059,2	1.204,5

Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Pfandbriefe	Deckungs- masse	davon: weitere Deckungs- werte	Pfandbriefe	Deckungs- masse	davon: weite- re De- ckungswerte
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	368,5	-
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	4.774,8	-
Gesamt	9.740,5	10.875,3	-	10.429,8	11.774,3	7,0

2 §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	-
Summe	9.404,0	9.373,4	30,6	10.223,7	10.189,7	34,0

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

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	-
Summe	47,8	47,8	-	97,8	97,8	-

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	-	-	-	-	-	-
Summe	248,3	248,3	-	255,1	255,1	-

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	-	-	-	-	-	-
Summe	23,1	23,1	-	25,7	25,7	-

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	-	-	-	-	-	-
Summe	291,6	291,6	-	367,6	367,6	-

Portugal	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	230,0	230,0	-	209,3	209,3	-
regionale Gebietskörperschaften	-	-	-	18,2	18,2	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
Summe	230,0	230,0	-	227,5	227,5	-

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

EU-Institutionen	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	-	-	-	-	-	-
regionale Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	182,5	182,5	-	104,7	104,7	-
Summe	182,5	182,5	-	104,7	104,7	-
Gesamtsumme	10.875,3	10.844,7	30,6	11.767,3	11.733,3	34,0

Anmerkung: Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.12.2016