

Transparenzbericht gem. § 28 PfandBG



Stichtag 31.03.2018

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

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

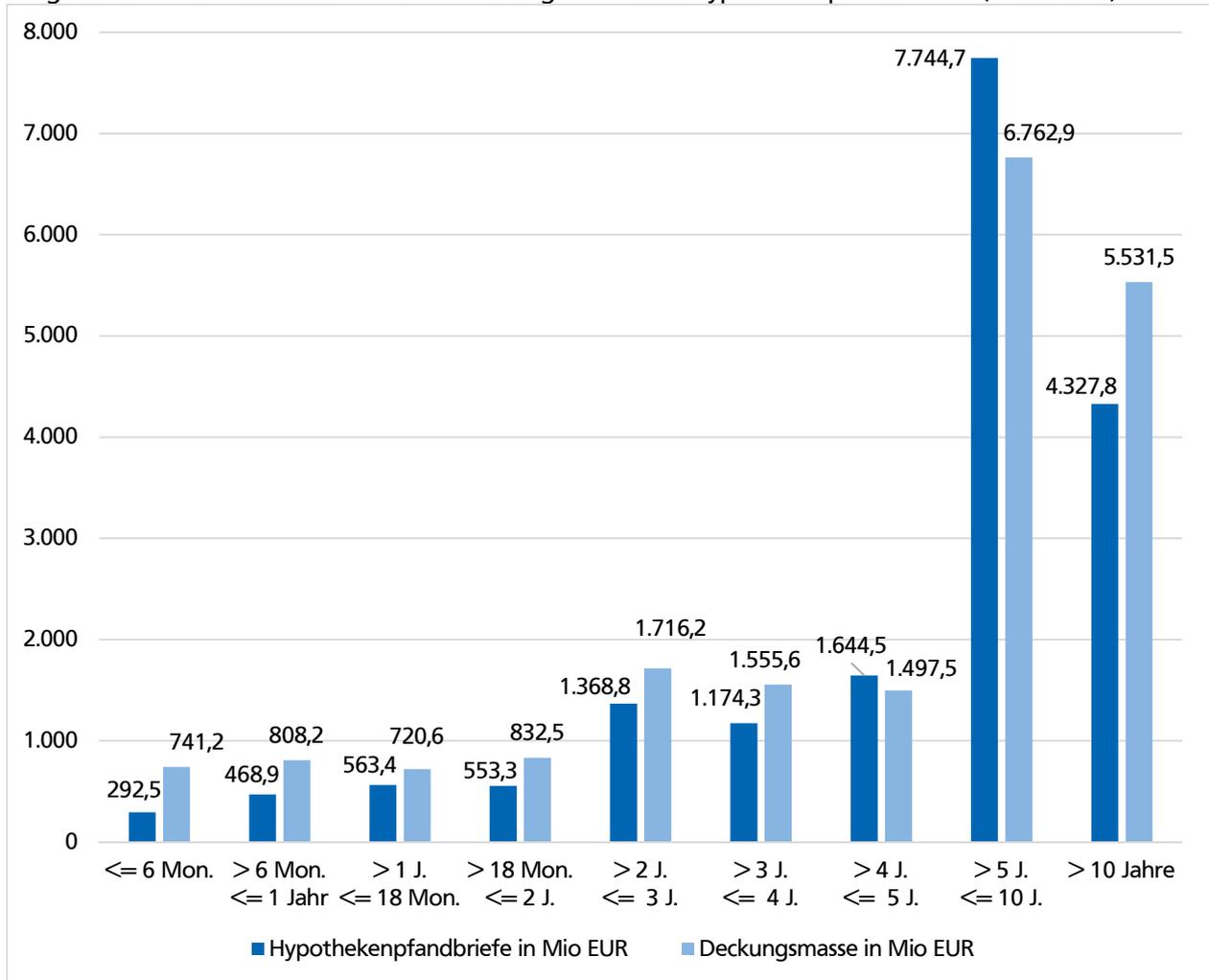
1.1 Hypothekendarlehen

Alle Werte in Mio. EUR. Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.03.2017.

	Nominal Berichtsjahr	Nominal Vorjahr	Barwert Berichtsjahr	Barwert Vorjahr	Risikobar- wert Berichtsjahr	Risikobar- wert Vorjahr
Hypothekendarlehen	18.138,2	16.144,8	18.935,5	17.005,5	17.507,0	15.086,6
Deckungsmasse	20.166,2	17.640,8	22.553,5	20.105,2	21.036,2	17.988,8
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)	1.370,0	374,0	-	-	-	-
Überdeckung	2.028,0	1.496,0	3.618,0	3.099,7	3.529,2	2.902,2

Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Pfand- briefe	Deckungs- masse	davon: weitere Deckungswerte	Pfand- briefe	Deckungs- masse	davon: weitere Deckungswerte
bis einschl. 6 Monate	292,5	741,2	60,0	943,1	574,2	-
mehr als 6 Monate bis einschl. 1 Jahr	468,9	808,2	-	449,1	570,6	-
mehr als 1 Jahr bis einschl. 18 Monate	563,4	720,6	50,0	292,7	681,3	35,0
mehr als 18 Monate bis einschl. 2 Jahre	553,3	832,5	150,0	385,8	794,2	-
mehr als 2 Jahre bis einschl. 3 Jahre	1.368,8	1.716,2	190,0	1.119,7	1.422,2	44,0
mehr als 3 Jahre bis einschl. 4 Jahre	1.174,3	1.555,6	125,0	1.390,3	1.543,2	40,0
mehr als 4 Jahre bis einschl. 5 Jahre	1.644,5	1.497,5	125,0	1.203,5	1.446,8	90,0
mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	7.744,7	6.762,9	515,0	7.424,0	6.020,1	90,0
länger als 10 Jahre	4.327,8	5.531,5	155,0	2.936,6	4.588,2	75,0
Gesamt	18.138,2	20.166,2	1.370,0	16.144,8	17.640,8	374,0

Vergleich der Laufzeitstruktur zwischen Deckungsmasse und Hypothekendarlehen (31.03.2018)



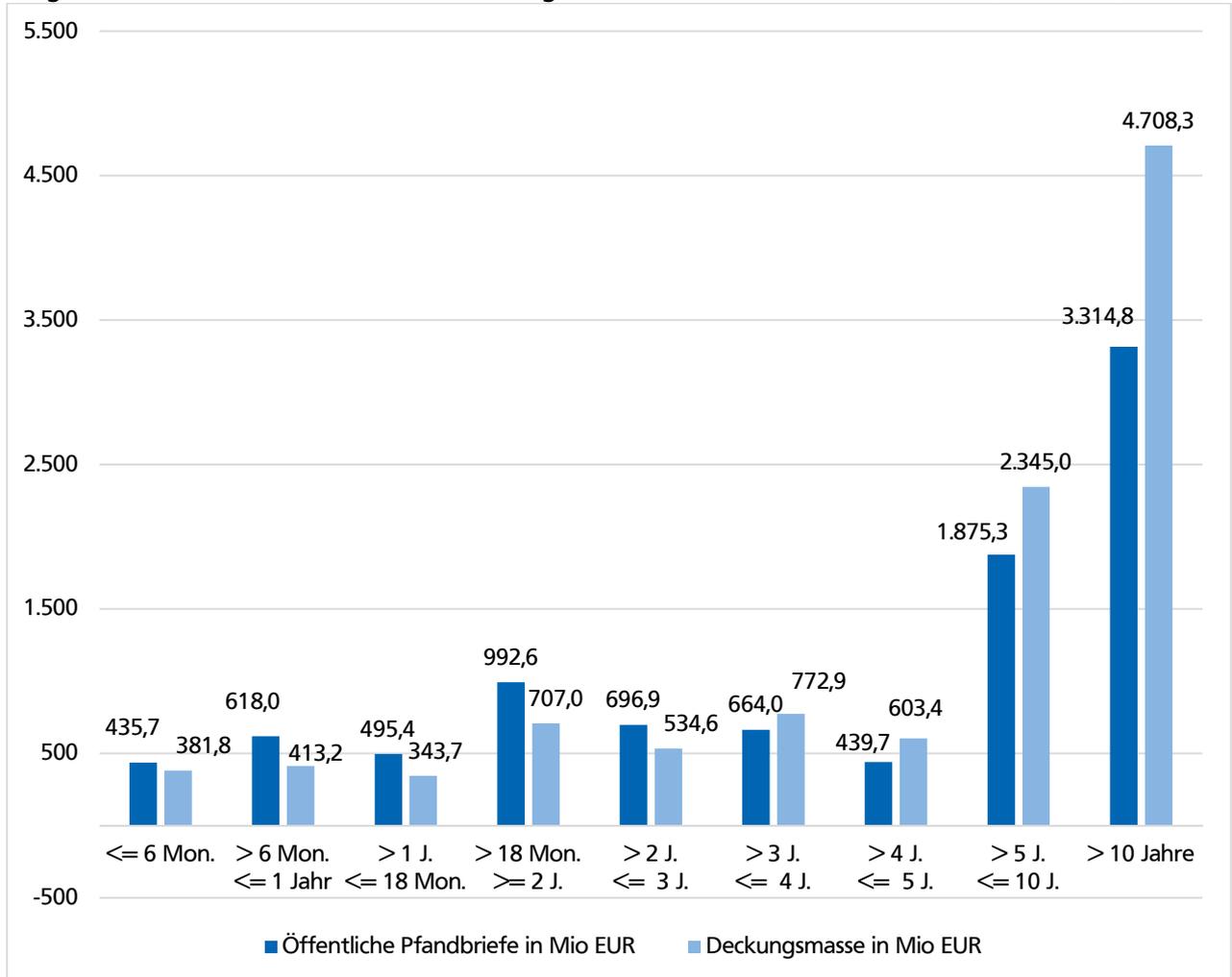
1.2 Öffentliche Pfandbriefe

Alle Werte in Mio. EUR. Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.03.2017.

	Nominal Berichtsjahr	Nominal Vorjahr	Barwert Berichtsjahr	Barwert Vorjahr	Risikobar- wert Berichtsjahr	Risikobar- wert Vorjahr
Öffentliche Pfandbriefe	9.532,4	10.083,7	11.087,2	11.839,9	10.326,5	10.650,7
Deckungsmasse	10.809,9	11.553,6	12.829,4	13.309,7	11.774,2	11.987,0
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
davon weitere Deckungswerte (§ 20 Abs. 2 Nr. 2)	-	25,0	-	-	-	-
Überdeckung	1.277,5	1.469,9	1.742,2	1.469,8	1.447,7	1.336,3

Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Pfand- briefe	Deckungs- masse	davon: weitere Deckungswerte	Pfand- briefe	Deckungs- masse	davon: weitere Deckungswerte
bis einschl. 6 Monate	435,7	381,8	-	407,1	526,3	18,0
mehr als 6 Monate bis einschl. 1 Jahr	618,0	413,2	-	233,0	629,5	7,0
mehr als 1 Jahr bis einschl. 18 Monate	495,4	343,7	-	451,4	206,2	-
mehr als 18 Monate bis einschl. 2 Jahre	992,6	707,0	-	726,6	357,1	-
mehr als 2 Jahre bis einschl. 3 Jahre	696,9	534,6	-	1.527,9	1.067,7	-
mehr als 3 Jahre bis einschl. 4 Jahre	664,0	772,9	-	741,2	531,1	-
mehr als 4 Jahre bis einschl. 5 Jahre	439,7	603,4	-	666,6	698,4	-
mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	1.875,3	2.345,0	-	2.081,4	2.773,9	-
länger als 10 Jahre	3.314,8	4.708,3	-	3.248,5	4.763,4	-
Gesamt	9.532,4	10.809,9	-	10.083,7	11.553,6	25,0

Vergleich der Laufzeitstruktur zwischen Deckungsmasse und Öffentlichen Pfandbriefen (31.03.2018)



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

Alle Werte in Mio. EUR. Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.03.2017.

2.1 Hypothekendarfbriefe

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*	-	-
Summe	-	-

Ergänzende öffentliche Deckung (§ 19 Abs. 1 Nr. 3)	Berichtsjahr	Vorjahr
Deutschland	1.370,0	374,0
Summe	1.370,0	374,0

Gesamtsumme	1.370,0	374,0
--------------------	----------------	--------------

2.2 Öffentliche Darfbriefe

Ergänzende Deckungswerte (§ 20 Abs. 2 Nr. 2)	Berichtsjahr	Vorjahr
Deutschland	-	18,0
davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. CRR*	-	-
Niederlande	-	7,0
davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. CRR*	-	-
Summe	-	25,0

* 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 31.03.2017.

3.1 Hypothekendarlehen

	Einheit	Berichtsjahr	Vorjahr
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen	Mio EUR	18.138,2	16.144,8
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	95,70%	94,31%
Deckungsmasse	Mio EUR	20.166,2	17.640,8
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)	%	97,15%	96,75%
	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	4,63	4,97
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§28 Abs. 2 Nr. 3)	%	51,81%	46,61%

3.2 Öffentliche Darlehen

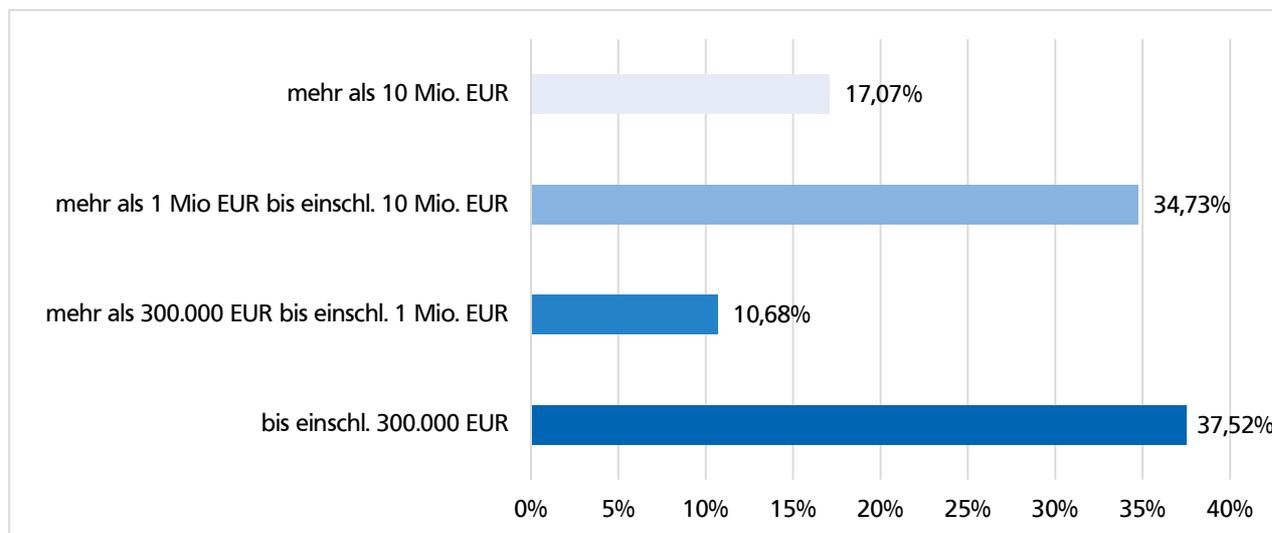
	Einheit	Berichtsjahr	Vorjahr
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen öffentlichen Darlehen	Mio EUR	9.532,4	10.083,7
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	96,72%	97,63%
Deckungsmasse	Mio EUR	10.809,9	11.553,6
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	Mio EUR	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungswerte (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	95,29%	94,40%
	CAD	38,7	43,7
Nettobarwert nach § 6 Darlehen-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio EUR	CHF	11,4	13,0
	GBP	7,8	7,6
(§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite))	JPY	32,6	61,0
	USD	-59,6	-83,7

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 31.03.2017.

Deckungshypotheken	Berichtsjahr	Vorjahr
bis einschl. 300.000 EUR	7.052,4	6.497,0
mehr als 300.000 EUR bis einschl. 1 Mio. EUR	2.007,3	1.838,3
mehr als 1 Mio EUR bis einschl. 10 Mio. EUR *	6.527,3	5.962,2
mehr als 10 Mio. EUR	3.209,2	2.969,3
Summe	18.796,2	17.266,8

* 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 31.03.2017.

Bundesrepublik Deutschland	Berichtsjahr		Vorjahr	
	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Wohnwirtschaftlich
Eigentumswohnungen		1.205,2		862,0
Ein- und Zweifamilienhäuser		5.173,9		4.984,7
Mehrfamilienhäuser		8.783,6		8.329,0
Bürogebäude	1.210,2		1.337,4	
Handelsgebäude	925,9		1.103,4	
Industriegebäude	16,1		7,8	
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	1.007,6		229,2	
unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	42,6	399,9	17,1	364,9
Bauplätze	0,3	15,5	0,3	15,6
Summe	3.202,7	15.578,1	2.695,2	14.556,2

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

Total	3.217,9	15.578,3	2.725,6	14.556,6
--------------	----------------	-----------------	----------------	-----------------

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 31.03.2017.

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	1,1	0,006%	1,0	0,006%
Saldo der Konten mit Rückstand \geq 5% der Forderung	2,8	0,014%	0,8	0,005%

6.2 Öffentliche Pfandbriefe

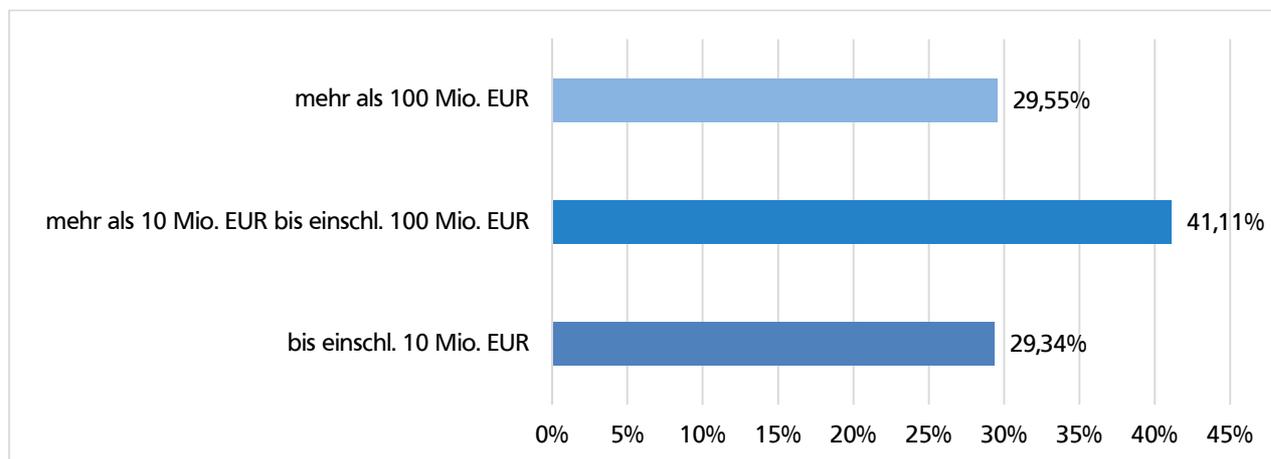
Rückständige Leistungen auf Forderungen zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen (§28 Absatz 3 Nr. 3 PfandBG)

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 31.03.2017.

Forderungen	Berichtsjahr	Vorjahr
bis einschl. 10 Mio. EUR	3.171,0	3.274,5
mehr als 10 Mio. EUR bis einschl. 100 Mio. EUR	4.444,2	4.935,7
mehr als 100 Mio. EUR	3.194,7	3.318,4
Summe	10.809,9	11.528,6



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 31.03.2017.

Bundesrepublik Deutschland	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	26,0	26,0	-	26,0	26,0	-
regionale Gebietskörperschaften	1.618,3	1.618,3	-	1.555,9	1.555,9	-
örtliche Gebietskörperschaften	6.619,4	6.595,8	23,6	7.131,5	7.099,1	32,4
Sonstige	1.031,0	1.031,0	-	1.322,4	1.202,5	-
Summe	9.294,7	9.271,1	23,6	10.035,8	10.003,4	32,4

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	40,0	40,0	-	-	-	-
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	87,8	87,8	-	47,8	47,8	-

Italien	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	125,0	125,0	-	125,0	125,0	-
regionale Gebietskörperschaften	99,4	99,4	-	126,3	126,3	-
örtliche Gebietskörperschaften	22,2	22,2	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
Summe	246,6	246,6	-	251,3	251,3	-

Kanada	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	-	-	-	-	-	-
regionale Gebietskörperschaften	16,6	16,6	-	25,1	25,1	-
örtliche Gebietskörperschaften	5,1	5,1	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
Summe	21,7	21,7	-	25,1	25,1	-

Luxemburg	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	-	-	-	7,4	7,4	-
regionale Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
Summe	-	-	-	7,4	7,4	-

Österreich	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	265,7	265,7	-	342,5	342,5	-
regionale Gebietskörperschaften	25,0	25,0	-	25,0	25,0	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
Summe	290,7	290,7	-	367,5	367,5	-

Portugal	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	230,0	230,0	-	230,0	230,0	-
regionale Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
Summe	230,0	230,0	-	230,0	230,0	-

Spanien	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	65,0	65,0	-	82,5	82,5	-
regionale Gebietskörperschaften	317,5	317,5	-	359,7	359,7	-
örtliche Gebietskörperschaften	25,0	25,0	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
Summe	407,5	407,5	-	442,2	442,2	-

EU-Institutionen	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	-	-	-	-	-	-
regionale Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
örtliche Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	207,9	207,9	-	98,5	98,5	-
Summe	207,9	207,9	-	98,5	98,5	-

Gesamtsumme	10.809,9	10.786,3	23,6	11.528,6	11.496,2	32,4
--------------------	-----------------	-----------------	-------------	----------	----------	------

Anmerkung: Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.03.2017