

Transparenzbericht gem. § 28 PfandBG



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	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

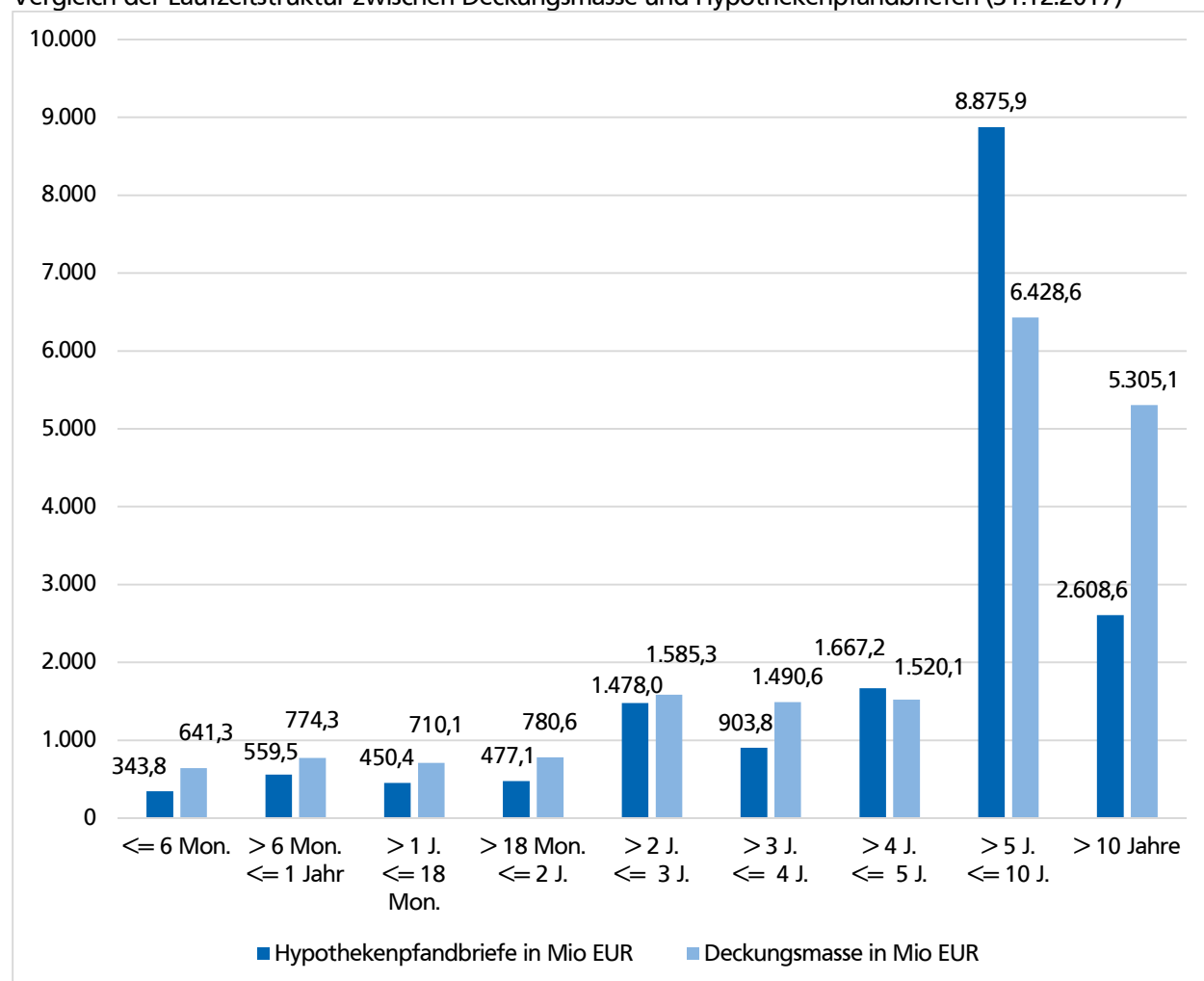
1.1 Hypothekendarfandbriefe

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
Hypothekendarfandbriefe	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

Vergleich der Laufzeitstruktur zwischen Deckungsmasse und Hypothekendarlehen (31.12.2017)



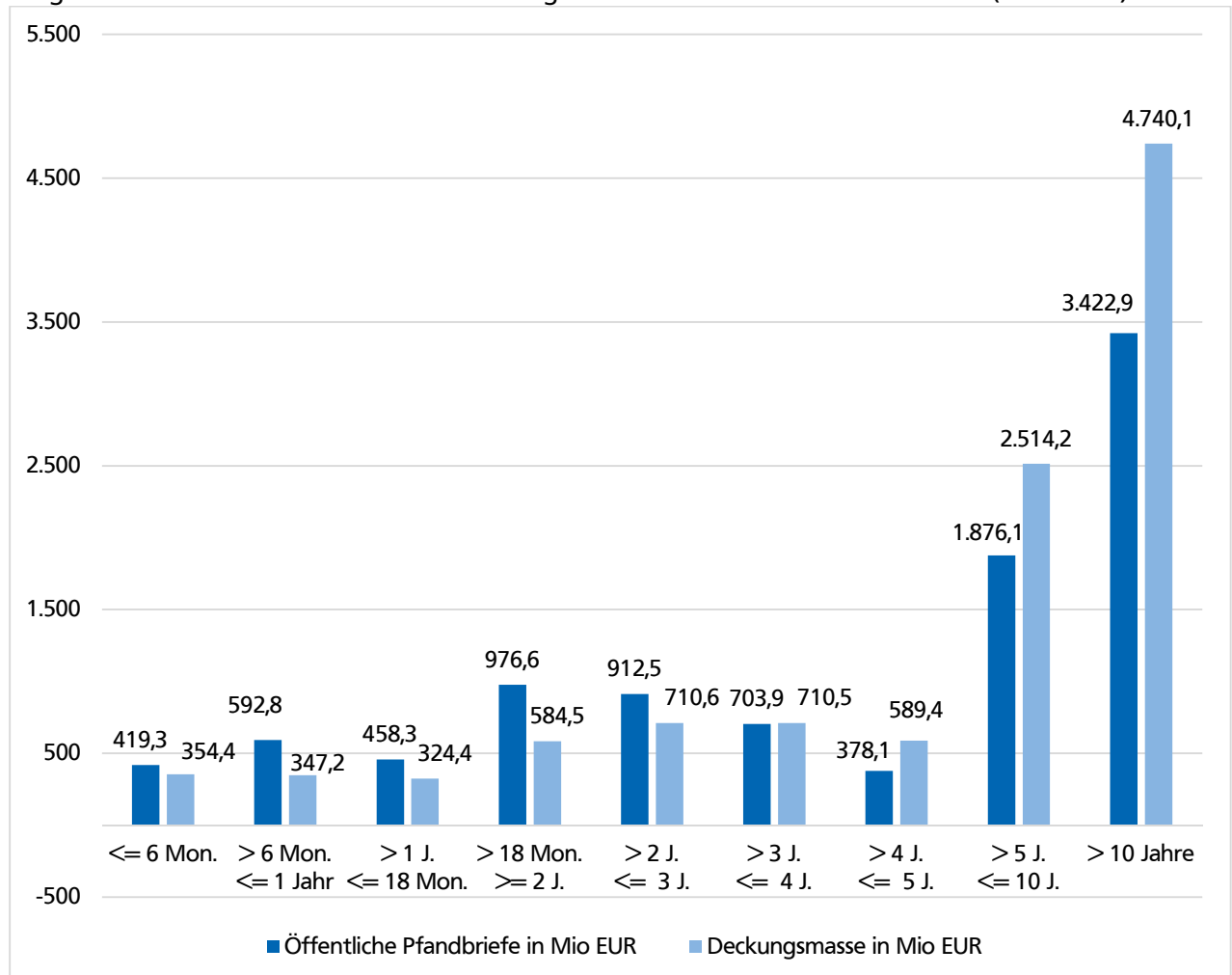
1.2 Öffentliche Pfandbriefe

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	-	-	-	-
Überdeckung	1.134,8	1.367,0	1.159,0	1.421,7	1.059,2	1.244,4

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	-
Gesamt	9.740,5	10.875,3	-	10.429,8	11.796,8	7,0

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 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	940,0	619,0
Summe	940,0	619,0

Gesamtsumme	940,0	619,0
--------------------	--------------	--------------

2.2 Öffentliche Darfbriefe

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*	-	-
Summe	-	7,0

* 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 31.12.2016.

3.1 Hypothekendarfandbriefe

	Einheit	Berichtsjahr	Vorjahr
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Hypothekendarfandbriefe	Mio EUR	17.364,3	15.836,4
davon Anteil festverzinslicher Darfandbriefe (§ 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 Darfandbrief-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 Darfandbriefe

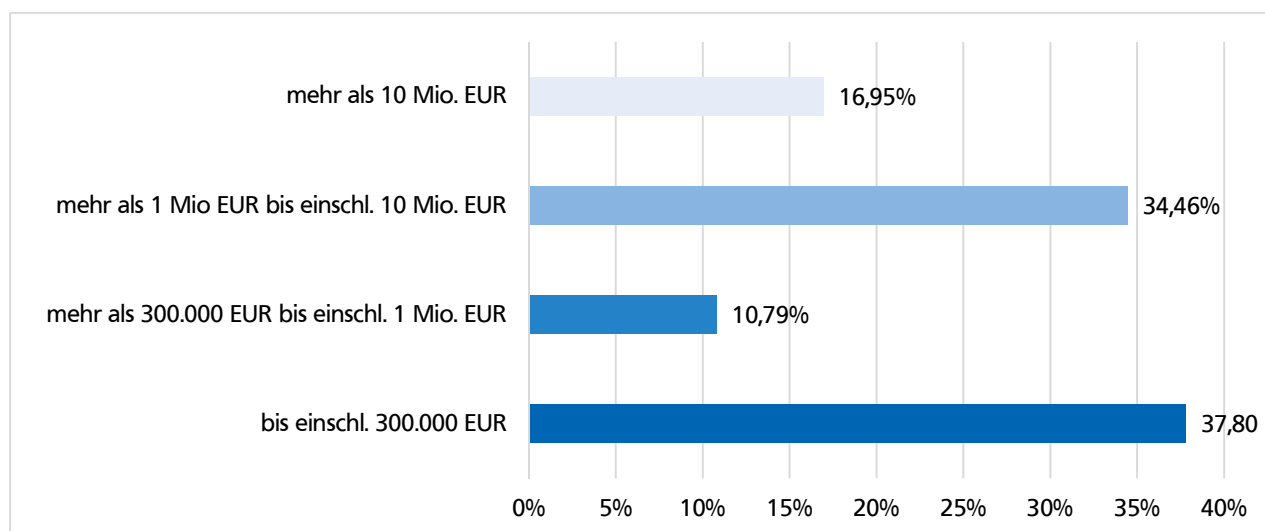
	Einheit	Berichtsjahr	Vorjahr
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen öffentlichen Darfandbriefe	Mio EUR	9.740,5	10.429,8
davon Anteil festverzinslicher Darfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	%	97,81%	97,52%
Deckungsmasse	Mio EUR	10.875,3	11.796,8
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen nach § 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 Darfandbrief-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 Hypothekendarfandbriefen 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
Summe	18.296,0	16.755,2

* inkl. Bankgebäude



5 § 28 Absatz 2 Nr. 1b, c PfandBG - Aufteilung der zur Deckung von Hypothekendarlehenpfandbriefen 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
Summe	2.753,7	15.526,9	2.627,8	14.112,0

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	-	-	-	-
Summe	15,2	0,2	15,2	0,2

Total	2.768,9	15.527,1	2.643,0	14.112,2
--------------	----------------	-----------------	----------------	-----------------

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

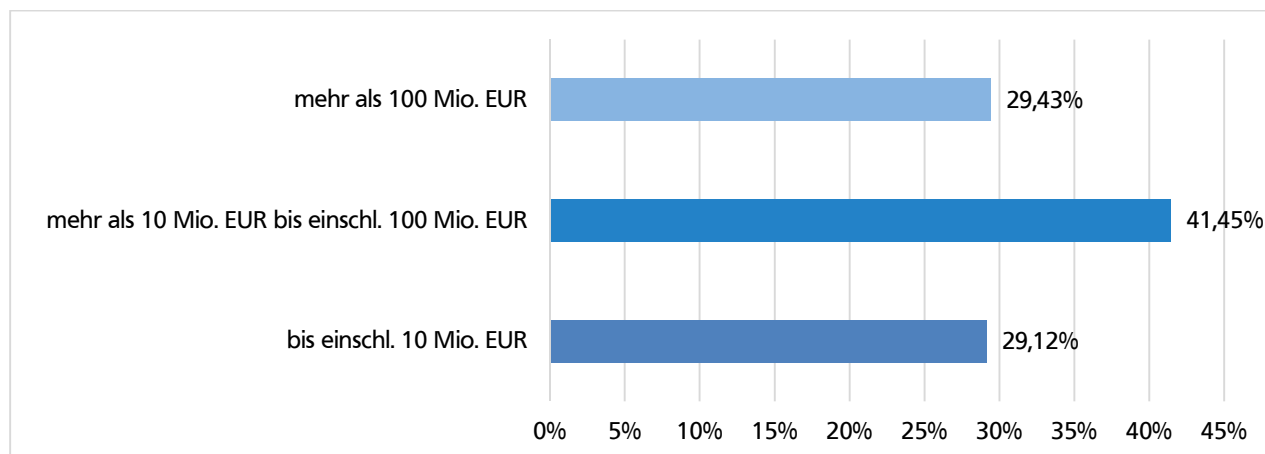
Rückständige Leistungen auf Forderungen zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen
(§28 Absatz 3 Nr. 3 PfandBG)

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
Summe	10.875,3	11.789,8



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	-
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	17,4	17,4	-	25,7	25,7	-
Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
örtliche	5,7	5,7	-	-	-	-
Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
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	25,0	25,0	-	25,0	25,0	-
Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
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	-	230,0	230,0	-
regionale	-	-	-	20,0	20,0	-
Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
örtliche	-	-	-	-	-	-
Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
Summe	230,0	230,0	-	250,0	250,0	-

Spanien	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	82,5	82,5	-	82,5	82,5	-
regionale	317,5	317,5	-	359,7	359,7	-
Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
örtliche	25,0	25,0	-	-	-	-
Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
Summe	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	11.789,8	11.755,8	34,0

Anmerkung: Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 31.12.2016