

§ 28 PfandBG Transparenzvorschriften Vierteljährliche Veröffentlichung 30.06.2015

§ 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

Im Umlauf befindliche Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte:

	30.06.2015			30.06.2014		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €
Hypothekendarlehen	14.624,1	16.126,3	15.355,3	18.410,0	20.173,1	19.451,2
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungswerte*)	24.069,8	26.261,8	25.314,9	25.229,4	27.509,7	26.705,6
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	9.445,7	10.135,5	9.959,6	6.819,4	7.336,6	7.254,4
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	64,59%	62,85%	64,86%	37,04%	36,37%	37,30%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***)	9.445,7	10.135,5		6.819,4	7.336,6	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	64,59%	62,85%		37,04%	36,37%	

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG in Höhe von Nominal € 782,4 Mio. (30.06.2015) und € 2.093,4 Mio. (30.06.2014)

**) dynamisches Verfahren gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV

***) Veröffentlichung ab 31.12.2012 gem. Vereinbarung mit dem Verband deutscher Darlehenbanken (vdp)

§ 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

Im Umlauf befindliche Öffentliche Darlehen und dafür verwendete Deckungswerte:

	30.06.2015			30.06.2014		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €
Öffentliche Darlehen	4.763,3	5.414,9	5.166,4	5.177,4	5.877,3	5.630,0
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungswerte*)	6.872,5	7.666,0	7.274,1	7.487,7	8.276,4	7.933,0
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	2.109,2	2.251,1	2.107,7	2.310,3	2.399,1	2.303,0
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	44,28%	41,57%	40,80%	44,62%	40,82%	40,91%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***)	2.109,2	2.251,1		2.310,3	2.399,1	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	44,28%	41,57%		44,62%	40,82%	

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG in Höhe von Nominal € 0,0 Mio. (30.06.2015) und € 0,0 Mio. (30.06.2014)

**) dynamisches Verfahren gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV

***) Veröffentlichung ab 31.12.2012 gem. Vereinbarung mit dem Verband deutscher Darlehenbanken (vdp)

§ 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Hypothekendarlehen sowie Zinsbindungsfristen der entsprechenden Deckungswerte*):

	30.06.2015		30.06.2014	
	Hypothekendarlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €	Hypothekendarlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €
Bis zu 0,5 Jahre	1.211,8	2.335,4	2.119,8	2.485,2
Mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahre	1.815,8	2.061,1	3.314,7	2.612,6
Mehr als 1 Jahre bis 1,5 Jahre	468,9	1.391,3	1.183,3	1.805,3
Mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre	1.515,4	1.779,4	1.818,5	2.048,5
Mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre	1.068,4	3.497,0	2.097,2	2.961,4
Mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre	1.139,2	2.499,7	1.007,7	3.569,7
Mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre	1.380,8	1.906,4	1.136,2	2.162,2
Mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	3.919,7	7.279,4	3.587,5	6.552,6
Mehr als 10 Jahre	2.104,1	1.320,1	2.145,1	1.031,9
Summe	14.624,1	24.069,8	18.410,0	25.229,4

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG; nach Zinsbindungsfristen bzw. nach Restlaufzeiten bei Darlehen

§ 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Öffentlichen Darlehen sowie Zinsbindungsfristen der entsprechenden Deckungswerte*):

	30.06.2015		30.06.2014	
	Öffentliche Darlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Darlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €
Bis zu 0,5 Jahre	394,8	500,0	218,6	648,3
Mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahre	1.312,0	922,5	224,0	463,7
Mehr als 1 Jahre bis 1,5 Jahre	123,0	539,0	390,3	526,7
Mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre	336,5	369,5	1.242,0	837,6
Mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre	252,5	834,7	464,5	737,5
Mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre	383,8	463,2	252,5	728,8
Mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre	312,8	663,3	376,9	415,8
Mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	971,2	1.499,3	1.157,0	1.789,9
Mehr als 10 Jahre	676,7	1.081,0	851,6	1.339,4
Summe	4.763,3	6.872,5	5.177,4	7.487,7

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG; nach Zinsbindungsfristen bzw. nach Restlaufzeiten bei Darlehen

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen:

	30.06.2015	30.06.2014
	Hypothekendeckungswerte in Mio. €	Hypothekendeckungswerte in Mio. €
Bis einschließlich 0,3 Mio. €	10.760,9	11.104,5
Mehr als 0,3 Mio. € bis einschließlich 1 Mio. €	3.319,3	3.170,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	5.120,6	5.166,3
Mehr als 10 Mio. €	4.086,6	3.695,2
Summe	23.287,4	23.136,0

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 b und c PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen, und nach Nutzungsart:

	30.06.2015		30.06.2014	
	Hypothekendeckungswerte		Hypothekendeckungswerte	
	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €
Deutschland				
Eigentumswohnungen	4.041,0		4.096,9	
Ein- und Zweifamilienhäuser	6.079,8		6.040,6	
Mehrfamilienhäuser	5.345,3		5.321,7	
Bürogebäude		3.586,0		3.488,5
Handelsgebäude		2.354,1		2.258,7
Industriegebäude		493,3		512,4
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		713,1		682,5
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	293,5	299,3	339,7	303,2
Bauplätze	14,4	65,3	13,8	70,8
Summe Deutschland	15.774,0	7.511,1	15.812,7	7.316,1
Frankreich				
Ein- und Zweifamilienhäuser	1,8		1,8	
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,1	-,-	0,1	-,-
Summe Frankreich	1,9	-,-	1,9	-,-
Italien				
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,4		0,4	
Mehrfamilienhäuser	-,-		0,1	
Summe Italien	0,4		0,5	
Österreich				
Bürogebäude		-,-		4,8
Summe Österreich		-,-		4,8
Gesamtsumme (alle Länder)	15.776,3	7.511,1	15.815,1	7.320,9

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen und deren Verteilung nach Staaten, in denen die Grundstückssicherheiten liegen:

	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf Hypothekendeckungswerte	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf Hypothekendeckungswerte
	30.06.2015 in Mio. €	30.06.2014 in Mio. €
Deutschland	- 0,9	- 0,5
Summe	- 0,9	- 0,5

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendeten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt, und deren Verteilung nach Staaten, in denen die Grundstückssicherheiten liegen:

	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf Hypothekendeckungswerte	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf Hypothekendeckungswerte
	30.06.2015 in Mio. €	30.06.2014 in Mio. €
Deutschland	- 0,7	- 0,3
Summe	- 0,7	- 0,3

§ 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen, jeweils bezogen auf einen Schuldner bzw. eine gewährleistende Stelle:

	30.06.2015	30.06.2014
	Öffentliche Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Deckungswerte in Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €*)	1.732,4	-,-
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €*)	2.136,8	-,-
Mehr als 100 Mio. €*)	3.003,3	-,-
Summe	6.872,5	-,-

*) Veröffentlichung ab 30.06.2015 gem. PfandBG-Novelle von 2014; vor 2015 liegen hierfür keine geeigneten Daten vor

§ 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Art des Schuldners bzw. der gewährleistenden Stelle und deren Sitz (Staat) sowie danach, ob eine Gewährleistung aus Gründen der Exportförderung gewährt wurde:

	Öffentliche Deckungswerte	Öffentliche Deckungswerte
	30.06.2015 in Mio. €	30.06.2014 in Mio. €
Deutschland		
Zentralstaat	657,0	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	2.568,3	2.774,7
Örtliche Gebietskörperschaften	3.386,6	3.698,9
Sonstige	60,6	805,8
Summe Deutschland	6.672,5	7.279,4
davon Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung*)	657,0	-,-
Österreich		
Zentralstaat	200,0	200,0
Summe Österreich	200,0	200,0
Spanien		
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	8,3
Summe Spanien	-,-	8,3
Gesamtsumme (alle Länder)	6.872,5	7.487,7
davon Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung*)	657,0	-,-

*) Veröffentlichung ab 30.06.2015 gem. PfandBG-Novelle von 2014; vor 2015 liegen hierfür keine geeigneten Daten vor

§ 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen und deren regionale Verteilung:

	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf öffentliche Deckungswerte	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf öffentliche Deckungswerte
	30.06.2015 in Mio. €	30.06.2014 in Mio. €
Alle Staaten	-,-	-,-
Summe	-,-	-,-

§ 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendeten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt, und deren regionale Verteilung:

	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf öffentliche Deckungswerte	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen auf öffentliche Deckungswerte
	30.06.2015 in Mio. €	30.06.2014 in Mio. €
Alle Staaten	-,-	-,-
Summe	-,-	-,-

§ 28 Abs. 1 Nrn. 4, 5 und 6 PfandBG

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nrn. 1, 2 und 3 PfandBG:

	Weitere Hypothekendeckungswerte	Weitere Hypothekendeckungswerte
	30.06.2015 in Mio. €	30.06.2014 in Mio. €
Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG		
Alle Staaten	-,-	-,-
Summe Ausgleichsforderungen	-,-	-,-
Geldforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG*)		
Alle Staaten	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Geldforderungen	-,-	-,-
Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG**)		
Deutschland	662,4	1.973,4
Italien	20,0	20,0
Österreich	100,0	100,0
Summe Schuldverschreibungen	782,4	2.093,4
Gesamtsumme (alle weiteren Deckungswerte)	782,4	2.093,4

*) ohne Deckungswerte im Sinne des § 4 Abs. 1 Satz 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG

***) zuzüglich der Deckungswerte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG in Verbindung mit § 4 Abs. 1 Satz 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG

§ 28 Abs. 1 Nrn. 4 und 5 PfandBG

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nrn. 1 und 2 PfandBG:

	Weitere Öffentliche Deckungswerte	Weitere Öffentliche Deckungswerte
	30.06.2015 in Mio. €	30.06.2014 in Mio. €
Ausgleichsforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Alle Staaten	-,-	-,-
Summe Ausgleichsforderungen	-,-	-,-
Geldforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG		
Alle Staaten	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Geldforderungen	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle weiteren Deckungswerte)	-,-	-,-

§ 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 und Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Hypothekendarlehen und dafür verwendeten Deckungswerten:

		30.06.2015	30.06.2014
Umlaufende Hypothekendarlehen	in Mio. €	14.624,1	18.410,0
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG)	%	88,49	87,81
Deckungswerte*)	in Mio. €	24.069,8	25.229,4
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 PfandBG überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7 PfandBG)	in Mio. €	-,-	-,-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8 PfandBG)	in Mio. €	-,-	-,-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8 PfandBG)	in Mio. €	-,-	-,-
davon Anteil festverzinslicher Deckungswerte (§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG)	%	73,77	73,39
Nettobarwert nach § 6 Darlehen-Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro (§ 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG – Saldo aus Aktiv-/ Passivseite)	...	-,-	-,-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe – seasoning) (§ 28 Abs. 1 Nr. 11 PfandBG)	Jahre	8,8	9,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG)	%	40,13	39,82

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG

§ 28 Abs. 1 Nrn. 8, 9 und 10 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Öffentlichen Darlehen und dafür verwendeten Deckungswerten:

		30.06.2015	30.06.2014
Umlaufende Öffentliche Darlehen	in Mio. €	4.763,3	5.177,4
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG)	%	86,51	87,69
Deckungswerte*)	in Mio. €	6.872,5	7.487,7
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8 PfandBG)	in Mio. €	-,-	-,-
davon Anteil festverzinslicher Deckungswerte (§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG)	%	79,60	77,70
Nettobarwert nach § 6 Darlehen-Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro (§ 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG – Saldo aus Aktiv-/ Passivseite)	...	-,-	-,-

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG