

§ 28 PfandBG Transparenzvorschriften Vierteljährliche Veröffentlichung 31.03.2018

§ 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

Im Umlauf befindliche Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte:

	31.03.2018			31.03.2017		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €
Hypothekendarlehen	16.801,0	17.875,6	17.155,8	14.802,5	16.104,5	14.989,6
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungswerte*)	26.837,9	28.845,5	27.532,4	25.923,0	28.193,6	26.222,3
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	10.036,9	10.969,9	10.376,6	11.120,5	12.089,1	11.232,7
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	59,7%	61,4%	60,5%	75,1%	75,1%	74,9%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***)	10.036,9	10.969,9		11.120,5	12.089,1	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	59,7%	61,4%		75,1%	75,1%	

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG in Höhe von Nominal € 460,1 Mio. (31.03.2018) und € 1.161,1 Mio. (31.03.2017)

**) 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:

	31.03.2018			31.03.2017		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €
Öffentliche Darlehen	3.967,1	4.389,5	4.175,3	3.834,8	4.366,1	4.087,7
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Deckungswerte*)	5.343,8	6.000,1	5.691,8	6.237,5	7.049,9	6.553,2
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
Überdeckung	1.376,7	1.610,6	1.516,5	2.402,7	2.683,8	2.465,5
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	34,7%	36,7%	36,3%	62,7%	61,5%	60,3%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***)	1.376,7	1.610,6		2.402,7	2.683,8	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	34,7%	36,7%		62,7%	61,5%	

*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG in Höhe von Nominal € 0,0 Mio. (31.03.2018) und € 0,0 Mio. (31.03.2017)

**) 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*):

	31.03.2018		31.03.2017	
	Hypothekendarlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €	Hypothekendarlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €
Bis zu 0,5 Jahre	541,9	1.880,6	1.459,6	2.201,0
Mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahre	455,5	1.434,5	992,7	1.663,8
Mehr als 1 Jahre bis 1,5 Jahre	1.821,8	1.158,7	1.034,5	1.293,6
Mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre	697,9	1.309,0	455,5	1.426,1
Mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre	2.389,6	2.577,6	1.619,6	2.492,1
Mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre	2.827,0	2.537,2	1.389,6	2.721,5
Mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre	889,3	2.293,8	2.155,0	2.232,9
Mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	5.397,0	9.855,8	3.809,7	8.896,1
Mehr als 10 Jahre	1.781,0	3.790,7	1.886,3	2.995,9
Summe	16.801,0	26.837,9	14.802,5	25.923,0

*) 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*):

	31.03.2018		31.03.2017	
	Öffentliche Darlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Darlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €
Bis zu 0,5 Jahre	147,6	381,0	312,8	550,1
Mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahre	225,4	259,5	112,5	423,7
Mehr als 1 Jahre bis 1,5 Jahre	456,3	331,7	643,4	404,3
Mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre	127,0	542,3	225,4	256,1
Mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre	752,4	825,5	284,8	841,1
Mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre	441,9	383,2	750,0	802,5
Mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre	433,8	445,0	108,9	331,6
Mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	716,4	1.229,8	906,5	1.493,0
Mehr als 10 Jahre	666,3	945,8	490,5	1.135,1
Summe	3.967,1	5.343,8	3.834,8	6.237,5

*) 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:

	31.03.2018	31.03.2017
	Hypothekendeckungswerte in Mio. €	Hypothekendeckungswerte in Mio. €
Bis einschließlich 0,3 Mio. €	10.555,3	10.650,4
Mehr als 0,3 Mio. € bis einschließlich 1 Mio. €	4.106,3	3.813,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	6.147,9	5.892,0
Mehr als 10 Mio. €	5.568,3	4.405,6
Summe	26.377,8	24.761,9

§ 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

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

	31.03.2018	31.03.2017
	Öffentliche Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Deckungswerte in Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	1.488,6	1.581,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	1.655,7	2.108,8
Mehr als 100 Mio. €	2.199,5	2.547,6
Summe	5.343,8	6.237,5

§ 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:

	31.03.2018		31.03.2017	
	Hypothekendeckungswerte		Hypothekendeckungswerte	
	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €
Deutschland				
Eigentumswohnungen	4.332,4		4.212,3	
Ein- und Zweifamilienhäuser	7.101,5		6.739,5	
Mehrfamilienhäuser	6.299,3		5.709,9	
Bürogebäude		4.494,0		3.871,2
Handelsgebäude		2.549,7		2.570,4
Industriegebäude		445,3		467,2
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		815,7		803,5
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	82,1	165,5	109,5	188,9
Bauplätze	30,3	61,1	21,0	67,5
Summe Deutschland	17.845,6	8.531,3	16.792,2	7.968,7

§ 28 Abs. 2 Nr. 1 b und c PfandBG

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

	31.03.2018		31.03.2017	
	Hypothekendeckungswerte		Hypothekendeckungswerte	
	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €
Frankreich				
Eigentumswohnungen	-,-		-,-	
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,5		0,6	
Mehrfamilienhäuser	-,-		-,-	
Bürogebäude		-,-		-,-
Handelsgebäude		-,-		-,-
Industriegebäude		-,-		-,-
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		-,-		-,-
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-,-	-,-	-,-	-,-
Bauplätze	-,-	-,-	-,-	-,-
Summe Frankreich	0,5	-,-	0,6	-,-
Italien				
Eigentumswohnungen	-,-		-,-	
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,4		0,4	
Mehrfamilienhäuser	-,-		-,-	
Bürogebäude		-,-		-,-
Handelsgebäude		-,-		-,-
Industriegebäude		-,-		-,-
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		-,-		-,-
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-,-	-,-	-,-	-,-
Bauplätze	-,-	-,-	-,-	-,-
Summe Italien	0,4	-,-	0,4	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	17.846,5	8.531,3	16.793,2	7.968,7

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Hypothekenspfandbriefen 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
	31.03.2018 in Mio. €	31.03.2017 in Mio. €
Deutschland	- 0,4	-0,5
Frankreich	-,-	-,-
Italien	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	- 0,4	- 0,5

§ 28 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen auf zur Deckung von Hypothekenspfandbriefen 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
	31.03.2018 in Mio. €	31.03.2017 in Mio. €
Deutschland	- 0,3	- 0,4
Frankreich	-,-	-,-
Italien	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	- 0,3	- 0,4

§ 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
	31.03.2018 in Mio. €	31.03.2017 in Mio. €
Deutschland		
Zentralstaat	324,6	448,4
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	324,6	448,4
Regionale Gebietskörperschaften	1.969,1	2.355,5
<i>davon geschuldet</i>	1.440,4	1.746,6
<i>davon gewährleistet</i>	528,7	608,9
Örtliche Gebietskörperschaften	2.802,9	3.149,7
<i>davon geschuldet</i>	2.278,5	2.484,6
<i>davon gewährleistet</i>	524,4	665,1
Sonstige	27,2	63,9
<i>davon geschuldet</i>	26,9	45,0
<i>davon gewährleistet</i>	0,3	18,9
Summe Deutschland	5.123,8	6.017,5
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	3.745,8	4.276,2
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	1.378,0	1.741,3
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	324,6	448,4
Österreich		
Zentralstaat	220,0	220,0
<i>davon geschuldet</i>	200,0	220,0
<i>davon gewährleistet</i>	20,0	0,0
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
<i>davon geschuldet</i>	-,-	-,-
<i>davon gewährleistet</i>	-,-	-,-
Summe Österreich	220,0	220,0
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	200,0	220,0
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	20,0	-,-
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	5.343,8	6.237,5
<i>insgesamt davon geschuldet</i>	3.945,8	4.496,2
<i>insgesamt davon gewährleistet</i>	1.398,0	1.741,3
<i>davon in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</i>	324,6	448,4

§ 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:

	Öffentliche Deckungswerte	Öffentliche Deckungswerte
	31.03.2018 in Mio. €	31.03.2017 in Mio. €
Deutschland		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Deutschland	-,-	-,-
Österreich		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Österreich	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	-,-	-,-

§ 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:

	Öffentliche Deckungswerte	Öffentliche Deckungswerte
	31.03.2018 in Mio. €	31.03.2017 in Mio. €
Deutschland		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Deutschland	-,-	-,-
Österreich		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Österreich	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	-,-	-,-

§ 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
	31.03.2018 in Mio. €	31.03.2017 in Mio. €
Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG		
Deutschland	-,-	-,-
Summe Ausgleichsforderungen (alle Staaten)	-,-	-,-
Geldforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG*		
Deutschland	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Geldforderungen (alle Staaten)	-,-	-,-
Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG**)		
Deutschland	460,1	1.161,1
Summe Schuldverschreibungen (alle Staaten)	460,1	1.161,1
Gesamtsumme (alle weiteren Deckungswerte)	460,1	1.161,1

*) 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
	31.03.2018 in Mio. €	31.03.2017 in Mio. €
Ausgleichsforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG		
Alle Staaten	-,-	-,-
Summe Ausgleichsforderungen (alle Staaten)	-,-	-,-
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 (alle Staaten)	-,-	-,-
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:

		31.03.2018	31.03.2017
Umlaufende Hypothekendarlehen	in Mio. €	16.801,0	14.802,5
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG)	%	82,0	84,9
Deckungswerte*)	in Mio. €	26.837,9	25.923,0
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)	%	78,6	77,2
Nettobarwert nach § 6 Darlehen-Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro (§ 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG – Saldo aus Aktiv-/ Passiv)			
	CAD	-,-	-,-
	CHF	-,-	-,-
	CZK	-,-	-,-
	DKK	-,-	-,-
	GBP	-,-	-,-
	HKD	-,-	-,-
	JPY	-,-	-,-
	NOK	-,-	-,-
	SEK	-,-	-,-
	USD	-,-	-,-
	AUD	-,-	-,-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe – seasoning) (§ 28 Abs. 1 Nr. 11 PfandBG)	Jahre	7,4	7,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG)	%	41,5	40,5

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

§ 28 Abs. 1 Nrn. 8, 9 und 10 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten:

		31.03.2018	31.03.2017
Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe	in Mio. €	3.967,1	3.834,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG)	%	96,2	78,0
Deckungswerte*)	in Mio. €	5.343,8	6.237,5
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)	%	82,7	81,2
Nettoarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro (§ 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG – Saldo aus Aktiv-/ Passiv)			
	CAD	-,-	-,-
	CHF	-,-	-,-
	CZK	-,-	-,-
	DKK	-,-	-,-
	GBP	-,-	-,-
	HKD	-,-	-,-
	JPY	-,-	-,-
	NOK	-,-	-,-
	SEK	-,-	-,-
	USD	-,-	-,-
	AUD	-,-	-,-

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