

## § 28 PfandBG Transparenzvorschriften Vierteljährliche Veröffentlichung 31.12.2015

### § 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

Im Umlauf befindliche Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €
<b>Hypothekendarlehen</b>	15.869,9	17.325,3	16.525,6	16.418,2	18.305,5	17.625,4
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
<b>Deckungswerte*)</b>	24.577,8	26.816,8	25.762,4	25.374,0	27.948,7	27.053,2
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
<b>Überdeckung</b>	8.707,9	9.491,5	9.236,8	8.955,8	9.643,2	9.427,8
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	54,9%	54,8%	55,9%	54,5%	52,7%	53,5%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***)	8.707,9	9.491,5		8.955,8	9.643,2	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	54,9%	54,8%		54,5%	52,7%	

\*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 19 Abs. 1 PfandBG in Höhe von Nominal € 762,4 Mio. (31.12.2015) und € 2.209,4 Mio. (31.12.2014)

\*\*) 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:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €	Nominal in Mio. €	Barwert in Mio. €	Risikobarwert** in Mio. €
<b>Öffentliche Darlehen</b>	5.324,3	5.952,9	5.702,4	5.046,7	5.829,2	5.591,3
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
<b>Deckungswerte*)</b>	7.285,8	8.126,8	7.700,7	7.200,2	8.162,3	7.803,4
davon Derivate	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-
<b>Überdeckung</b>	1.961,5	2.173,9	1.998,3	2.153,5	2.333,1	2.212,1
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	36,8%	36,5%	35,0%	42,7%	40,0%	39,6%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells***)	1.961,5	2.173,9		2.153,5	2.333,1	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	36,8%	36,5%		42,7%	40,0%	

\*) einschließlich weitere Deckungswerte gem. § 20 Abs. 2 PfandBG in Höhe von Nominal € 0,0 Mio. (31.12.2015) und € 0,0 Mio. (31.12.2014)

\*\*) 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\*):

	31.12.2015		31.12.2014	
	Hypothekendarlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €	Hypothekendarlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €
Bis zu 0,5 Jahre	1.822,1	2.633,4	3.322,5	2.734,7
Mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahre	456,9	1.688,5	1.183,3	1.940,2
Mehr als 1 Jahre bis 1,5 Jahre	1.515,4	1.574,8	1.818,5	1.923,5
Mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre	1.179,0	2.039,9	478,0	1.795,0
Mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre	1.428,5	2.829,3	2.258,2	3.631,1
Mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre	1.605,0	2.364,6	992,3	2.891,9
Mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre	1.360,3	2.201,5	552,2	1.955,2
Mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	4.457,2	7.549,5	3.638,4	7.388,6
Mehr als 10 Jahre	2.045,5	1.696,3	2.174,8	1.113,8
Summe	15.869,9	24.577,8	16.418,2	25.374,0

\*) 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\*):

	31.12.2015		31.12.2014	
	Öffentliche Darlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Darlehen in Mio. €	Deckungswerte in Mio. €
Bis zu 0,5 Jahre	1.321,5	868,5	228,4	458,6
Mehr als 0,5 Jahre bis 1 Jahre	122,0	603,0	390,3	649,2
Mehr als 1 Jahre bis 1,5 Jahre	336,5	365,9	1.312,1	831,1
Mehr als 1,5 Jahre bis 2 Jahre	117,5	590,2	128,0	523,4
Mehr als 2 Jahre bis 3 Jahre	716,3	751,7	454,0	764,3
Mehr als 3 Jahre bis 4 Jahre	450,8	703,8	226,3	614,0
Mehr als 4 Jahre bis 5 Jahre	773,1	887,5	450,8	580,3
Mehr als 5 Jahre bis 10 Jahre	895,9	1.372,2	1.060,4	1.675,0
Mehr als 10 Jahre	590,7	1.143,0	796,4	1.104,3
Summe	5.324,3	7.285,8	5.046,7	7.200,2

\*) 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:

	31.12.2015	31.12.2014
	Hypothekendeckungswerte in Mio. €	Hypothekendeckungswerte in Mio. €
Bis einschließlich 0,3 Mio. €	10.687,7	10.899,4
Mehr als 0,3 Mio. € bis einschließlich 1 Mio. €	3.423,6	3.254,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	5.236,4	5.181,8
Mehr als 10 Mio. €	4.467,7	3.829,4
<b>Summe</b>	<b>23.815,4</b>	<b>23.164,6</b>

## § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

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

	31.12.2015	31.12.2014
	Öffentliche Deckungswerte in Mio. €	Öffentliche Deckungswerte in Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €*)	1.682,1	-,-
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €*)	2.027,8	-,-
Mehr als 100 Mio. €*)	3.575,9	-,-
<b>Summe</b>	<b>7.285,8</b>	<b>-,-</b>

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

## § 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:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Hypothekendeckungswerte		Hypothekendeckungswerte	
	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €
<b>Deutschland</b>				
Eigentumswohnungen	4.082,8		4.042,7	
Ein- und Zweifamilienhäuser	6.229,6		6.053,4	
Mehrfamilienhäuser	5.486,8		5.366,2	
Bürogebäude		3.688,3		3.540,6
Handelsgebäude		2.492,2		2.282,4
Industriegebäude		479,5		503,2
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		776,2		729,2
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	265,5	245,9	303,7	259,5
Bauplätze	16,9	49,4	13,5	67,8
<b>Summe Deutschland</b>	<b>16.081,6</b>	<b>7.731,5</b>	<b>15.779,5</b>	<b>7.382,7</b>

## § 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:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Hypothekendeckungswerte		Hypothekendeckungswerte	
	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €	Wohnwirtschaftlich in Mio. €	Gewerblich in Mio. €
<b>Frankreich</b>				
Eigentumswohnungen	-,-		-,-	
Ein- und Zweifamilienhäuser	1,8		1,8	
Mehrfamilienhäuser	-,-		-,-	
Bürogebäude		-,-		-,-
Handelsgebäude		-,-		-,-
Industriegebäude		-,-		-,-
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		-,-		-,-
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,1	-,-	0,1	-,-
Bauplätze	-,-	-,-	-,-	-,-
Summe Frankreich	1,9	-,-	1,9	-,-
<b>Italien</b>				
Eigentumswohnungen	-,-		-,-	
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,4		0,4	
Mehrfamilienhäuser	-,-		0,1	
Bürogebäude		-,-		-,-
Handelsgebäude		-,-		-,-
Industriegebäude		-,-		-,-
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		-,-		-,-
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	-,-	-,-	-,-	-,-
Bauplätze	-,-	-,-	-,-	-,-
Summe Italien	0,4	-,-	0,5	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	16.083,9	7.731,5	15.781,9	7.382,7

## § 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
	31.12.2015 in Mio. €	31.12.2014 in Mio. €
Deutschland	- 0,6	- 0,8
Frankreich	-,-	-,-
Italien	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	- 0,6	- 0,8

## § 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
	31.12.2015 in Mio. €	31.12.2014 in Mio. €
Deutschland	- 0,4	- 0,5
Frankreich	-,-	-,-
Italien	-,-	-,-
Gesamtsumme (alle Staaten)	- 0,4	- 0,5

## § 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
	31.12.2015 in Mio. €	31.12.2014 in Mio. €
<b>Deutschland</b>		
Zentralstaat	573,1	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	2.939,8	2.701,2
Örtliche Gebietskörperschaften	3.368,6	3.502,0
Sonstige	54,3	788,7
Summe Deutschland	6.935,8	6.991,9
davon Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung*)	573,1	-,-
<b>Österreich</b>		
Zentralstaat	350,0	200,0
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Österreich	350,0	200,0
davon Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung*)	-,-	-,-
<b>Spanien</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	8,3
Sonstige	-,-	-,-
Summe Spanien	-,-	8,3
davon Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung*)	-,-	-,-
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	7.285,8	7.200,2
davon Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung*)	573,1	-,-

\*) 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:**

	Öffentliche Deckungswerte	Öffentliche Deckungswerte
	31.12.2015 in Mio. €	31.12.2014 in Mio. €
<b>Deutschland</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Deutschland	-,-	-,-
<b>Österreich</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Österreich	-,-	-,-
<b>Spanien</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Spanien	-,-	-,-
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	-,-	-,-

**§ 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
	31.12.2015 in Mio. €	31.12.2014 in Mio. €
<b>Deutschland</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Deutschland	-,-	-,-
<b>Österreich</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Österreich	-,-	-,-
<b>Spanien</b>		
Zentralstaat	-,-	-,-
Regionale Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Örtliche Gebietskörperschaften	-,-	-,-
Sonstige	-,-	-,-
Summe Spanien	-,-	-,-
<b>Gesamtsumme (alle Staaten)</b>	-,-	-,-

## § 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
	31.12.2015 in Mio. €	31.12.2014 in Mio. €
<b>Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1 PfandBG</b>		
Deutschland	-,-	-,-
Italien	-,-	-,-
Österreich	-,-	-,-
Summe Ausgleichsforderungen (alle Staaten)	-,-	-,-
<b>Geldforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG*)</b>		
Deutschland	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Italien	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Österreich	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Geldforderungen (alle Staaten)	-,-	-,-
<b>Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG**)</b>		
Deutschland	762,4	2.089,4
Italien	-,-	20,0
Österreich	-,-	100,0
Summe Schuldverschreibungen (alle Staaten)	762,4	2.209,4
Gesamtsumme (alle weiteren Deckungswerte)	762,4	2.209,4

\*) 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
	31.12.2015 in Mio. €	31.12.2014 in Mio. €
<b>Ausgleichsforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1 PfandBG</b>		
Alle Staaten	-,-	-,-
Summe Ausgleichsforderungen	-,-	-,-
<b>Geldforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2 PfandBG</b>		
Alle Staaten	-,-	-,-
davon gedeckte Schuldverschreibungen im Sinne des Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-,-	-,-
Summe Geldforderungen	-,-	-,-
<b>Gesamtsumme (alle weiteren Deckungswerte)</b>	-,-	-,-

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

Kennzahlen zu umlaufenden Hypothekendarlehen und dafür verwendeten Deckungswerten:

		31.12.2015	31.12.2014
<b>Umlaufende Hypothekendarlehen</b>	in Mio. €	15.869,9	16.418,2
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG)	%	85,26	86,27
<b>Deckungswerte*)</b>	in Mio. €	24.577,8	25.374,0
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)	%	73,61	73,65
<b>Nettobarwert nach § 6 Darlehen-Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro</b> (§ 28 Abs. 1 Nr. 10 PfandBG – Saldo aus Aktiv-/ Passiv)			
	CAD	-,-	-,-
	CHF	-,-	-,-
	CZK	-,-	-,-
	DKK	-,-	-,-
	GBP	-,-	-,-
	HKD	-,-	-,-
	JPY	-,-	-,-
	NOK	-,-	-,-
	SEK	-,-	-,-
	USD	-,-	-,-
	AUD	-,-	-,-
<b>volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe – seasoning)</b> (§ 28 Abs. 1 Nr. 11 PfandBG)	Jahre	8,5	9,1
<b>durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf</b> (§ 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG)	%	40,38	39,81

\*) 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:

		31.12.2015	31.12.2014
<b>Umlaufende Öffentliche Pfandbriefe</b>	in Mio. €	5.324,3	5.046,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe (§ 28 Abs. 1 Nr. 9 PfandBG)	%	83,94	87,37
<b>Deckungswerte*)</b>	in Mio. €	7.285,8	7.200,2
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)	%	78,24	79,12
<b>Nettoarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro</b> (§ 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