

# **Transparenzbericht gem. § 28 PfandBG -vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell**



**Stichtag 30.06.2018**

<b>1</b>	<b>§ 28 Abs. 1 Nr. 1 bis 4 PfandBG - Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen Pfandbriefe</b>	<b>3</b>
1.1	Hypothekendarfandbriefe	3
1.2	Öffentliche Darfandbriefe	4
<b>2</b>	<b>§28 Absatz 3 Nr.2 - Aufteilung der zur Deckung von Öffentlichen Darfandbriefen verwendeten Forderungen nach Staaten</b>	<b>5</b>

## 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 30.06.2017.

	Nominal Berichtsjahr	Nominal Vorjahr	Barwert Berichtsjahr	Barwert Vorjahr	Risikobar- wert Berichtsjahr	Risikobar- wert Vorjahr
Hypothekendarfandbriefe	18.210,2	16.388,5	19.099,1	17.124,9	17.683,1	15.281,6
Deckungsmasse	20.389,8	18.155,4	22.878,9	20.467,3	21.326,6	18.391,1
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)	1.245,0	544,0	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>2.179,6</b>	<b>1.766,9</b>	<b>3.779,8</b>	<b>3.342,4</b>	<b>3.643,5</b>	<b>3.109,5</b>

Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Pfand- briefe	Deckungs- masse	davon: weitere Deckungswerte	Pfand- briefe	Deckungs- masse	davon: weitere Deckungswerte
bis einschl. 6 Monate	547,9	803,8	-	585,4	664,6	-
mehr als 6 Monate bis einschl. 1 Jahr	462,6	717,0	-	273,8	583,4	35,0
mehr als 1 Jahr bis einschl. 18 Monate	407,4	764,0	-	424,5	737,5	-
mehr als 18 Monate bis einschl. 2 Jahre	922,2	810,0	150,0	480,4	775,8	44,0
mehr als 2 Jahre bis einschl. 3 Jahre	975,8	1.679,7	190,0	1.363,1	1.371,4	-
mehr als 3 Jahre bis einschl. 4 Jahre	1.246,3	1.554,1	125,0	985,3	1.565,2	90,0
mehr als 4 Jahre bis einschl. 5 Jahre	1.461,5	1.530,2	160,0	1.270,5	1.436,7	90,0
mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	7.715,7	6.755,1	465,0	8.548,9	6.197,7	210,0
länger als 10 Jahre	4.470,8	5.775,9	155,0	2.456,6	4.823,1	75,0
<b>Gesamt</b>	<b>18.210,2</b>	<b>20.389,8</b>	<b>1.245,0</b>	<b>16.388,5</b>	<b>18.155,4</b>	<b>544,0</b>

## 1.2 Öffentliche Pfandbriefe

Alle Werte in Mio. EUR. Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 30.06.2017.

	Nominal Berichtsjahr	Nominal Vorjahr	Barwert Berichts- jahr	Barwert Vorjahr	Risikobar- wert Berichtsjahr	Risikobar- wert Vorjahr
Öffentliche Pfandbriefe	9.194,6	9.995,4	10.724,8	11.600,9	9.996,7	10.468,7
Deckungsmasse	10.772,2	11.217,9	12.776,6	12.820,5	11.724,8	11.576,7
davon Derivate	-	-	-	-	-	-
davon weitere Deckungs- werte (§ 20 Abs. 2 Nr. 2)	-	7,0	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	<b>1.577,6</b>	<b>1.222,5</b>	<b>2.051,8</b>	<b>1.219,6</b>	<b>1.728,1</b>	<b>1.108,0</b>

Laufzeitstruktur (Restlaufzeit)	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Pfandbriefe	Deckungs- masse	davon: weitere Deckungs- werte	Pfandbriefe	Deckungs- masse	davon: weite- re De- ckungswerte
bis einschl. 6 Monate	534,8	428,1	-	325,4	640,2	-
mehr als 6 Monate bis einschl. 1 Jahr	460,7	410,5	-	409,3	395,3	7,0
mehr als 1 Jahr bis einschl. 18 Monate	929,6	637,5	-	592,8	290,7	-
mehr als 18 Monate bis einschl. 2 Jahre	580,8	413,3	-	480,4	327,5	-
mehr als 2 Jahre bis einschl. 3 Jahre	749,4	597,5	-	1.573,4	1.043,5	-
mehr als 3 Jahre bis einschl. 4 Jahre	459,8	615,3	-	803,7	606,3	-
mehr als 4 Jahre bis einschl. 5 Jahre	485,8	670,5	-	535,1	627,7	-
mehr als 5 Jahre bis einschl. 10 Jahre	1.861,4	2.268,2	-	2.007,8	2.570,1	-
länger als 10 Jahre	3.132,3	4.731,3	-	3.267,5	4.716,6	-
<b>Gesamt</b>	<b>9.194,6</b>	<b>10.772,2</b>	<b>-</b>	<b>9.995,4</b>	<b>11.217,9</b>	<b>7,0</b>

## 2 §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 30.06.2017.

Bundesrepublik Deutschland	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	26,0	26,0	-	26,0	26,0	-
regionale	1.549,8	1.549,8	-	1.671,8	1.671,8	-
Gebietskörperschaften						
örtliche	6.749,4	6.725,4	24,0	7.104,5	7.073,0	31,5
Gebietskörperschaften						
Sonstige	1.011,6	1.011,6	-	957,6	957,6	-
<b>Summe</b>	<b>9.336,8</b>	<b>9.312,8</b>	<b>24,0</b>	<b>9.759,9</b>	<b>9.728,4</b>	<b>31,5</b>

Belgien	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	-	-	-	-	-	-
regionale	23,0	23,0	-	23,0	23,0	-
Gebietskörperschaften						
örtliche	-	-	-	-	-	-
Gebietskörperschaften						
Sonstige	-	-	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>23,0</b>	<b>23,0</b>	<b>-</b>	<b>23,0</b>	<b>23,0</b>	<b>-</b>

Frankreich	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	40,0	40,0	-	-	-	-
regionale	7,0	7,0	-	26,8	26,8	-
Gebietskörperschaften						
örtliche	19,8	19,8	-	-	-	-
Gebietskörperschaften						
Sonstige	21,0	21,0	-	21,0	21,0	-
<b>Summe</b>	<b>87,8</b>	<b>87,8</b>	<b>-</b>	<b>47,8</b>	<b>47,8</b>	<b>-</b>

Italien	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	125,0	125,0	-	125,0	125,0	-
regionale	98,4	98,4	-	124,8	124,8	-
Gebietskörperschaften						
örtliche	22,2	22,2	8-	-	-	-
Gebietskörperschaften						
Sonstige	-	-	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>245,6</b>	<b>245,6</b>	<b>-</b>	<b>249,8</b>	<b>249,8</b>	<b>-</b>

Kanada	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	-	-	-	-	-	-
regionale	16,5	16,5	-	24,1	24,1	-
Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
örtliche	5,3	5,3	-	-	-	-
Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>21,8</b>	<b>21,8</b>	-	<b>24,1</b>	<b>24,1</b>	-

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

Österreich	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	266,2	266,2	-	341,9	341,9	-
regionale	25,0	25,0	-	25,0	25,0	-
Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
örtliche	-	-	-	-	-	-
Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>291,2</b>	<b>291,2</b>	-	<b>366,9</b>	<b>366,9</b>	-

Portugal	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	230,0	230,0	-	209,3	209,3	-
regionale	-	-	-	-	-	-
Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
örtliche	-	-	-	-	-	-
Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-
Sonstige	-	-	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>230,0</b>	<b>230,0</b>	-	<b>209,3</b>	<b>209,3</b>	-

Spanien	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	50,0	50,0	-	82,5	82,5	-
regionale	246,0	246,0	-	357,5	357,5	-
Gebietskörperschaften						
örtliche	25,0	25,0	-	-	-	-
Gebietskörperschaften						
Sonstige	-	-	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>321,0</b>	<b>321,0</b>	-	<b>440,0</b>	<b>440,0</b>	-

  

EU-Institutionen	Berichtsjahr			Vorjahr		
	Gesamt	geschuldet	gewährleistet	Gesamt	geschuldet	gewährleistet
Zentralstaat	-	-	-	-	-	-
regionale	-	-	-	-	-	-
Gebietskörperschaften						
örtliche	-	-	-	-	-	-
Gebietskörperschaften						
Sonstige	207,6	207,6	-	82,7	82,7	-
<b>Summe</b>	<b>207,6</b>	<b>207,6</b>	-	<b>82,7</b>	<b>82,7</b>	-

  

<b>Gesamtsumme</b>	<b>10.772,2</b>	<b>10.748,2</b>	<b>24,0</b>	<b>11.210,9</b>	<b>11.179,4</b>	<b>31,5</b>
--------------------	-----------------	-----------------	-------------	-----------------	-----------------	-------------

Anmerkung: Die Angaben zum Vorjahr beziehen sich auf den 30.06.2017