

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 und 3 PfandBG

Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2018

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfbriefe	16.066,4	16.967,7	17.382,2
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	17.608,9	18.785,2	18.824,9
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	1.542,6	1.817,5	1.442,7
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	9,6%	10,7%	8,3%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	1.542,6	1.817,5	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	9,6%	10,7%	

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 DarfBarwertV verwendet.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 DarfBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Hypothekendarfbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Darfbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
Restlaufzeit:		
<= 0,5 Jahre	920,0	1.979,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.249,6	1.331,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.143,6	1.378,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.586,7	1.124,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.441,7	2.789,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.242,6	2.186,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.620,0	1.924,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.338,3	4.220,3
> 10 Jahre	2.523,8	673,9
Summe	16.066,4	17.608,9

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 PfandBG

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe - Detaildarstellung | 30.09.2018

	Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und Nr.3				
	Insgesamt	davon			
		Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1	Geldforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 mit Ausnahme der Werte im Sinne des §4 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 und 2		Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3
			Insgesamt	davon	
	gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013				
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	947,6	-	313,2	-	634,4
Belgien	-	-	-	-	-
Deutschland	169,6	-	137,8	-	31,8
Frankreich	71,2	-	46,2	-	25,0
Grossbritannien	52,0	-	52,0	-	-
Italien	80,0	-	-	-	80,0
Japan	45,7	-	-	-	45,7
Österreich	63,7	-	-	-	63,7
Polen	-	-	-	-	-
Portugal	120,0	-	-	-	120,0
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	225,0	-	-	-	225,0
Tschechien	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-
Luxemburg	77,2	-	77,2	-	-
Niederlande	-	-	-	-	-
Dänemark	43,2	-	-	-	43,2

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die belehnten Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt. | 30.09.2018

	Deckungswerte															Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständ- igen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt		
	Summe	davon						Gewerblich						Mio. €	Mio. €				
		Wohnwirtschaftlich						Summe										Mio. €	Mio. €
		Summe	davon					davon					Mio. €						
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten		Bauplätze	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	16.661,3	2.947,8	678,3	9,7	2.040,1	219,6	-	13.713,5	6.341,8	3.884,1	222,1	2.483,3	632,6	149,7	1,0	1,0			
Deutschland	7.853,2	2.534,0	565,2	9,7	1.739,5	219,6	-	5.319,2	2.571,1	1.091,9	44,6	991,8	470,2	149,7	1,0	1,0			
Belgien	44,6	-	-	-	-	-	-	44,6	44,6	-	-	-	-	-	-	-			
Frankreich	1.846,6	5,2	0,3	-	4,9	-	-	1.841,5	1.133,7	308,1	61,0	295,8	42,8	-	-	-			
Grossbritannien	2.433,3	125,1	55,3	-	69,8	-	-	2.308,2	774,6	869,0	14,3	562,1	88,2	-	-	-			
Niederlande	285,3	53,8	-	-	53,8	-	-	231,6	160,3	62,8	-	8,4	-	-	-	-			
Osterreich	323,4	9,8	-	-	9,8	-	-	313,6	151,1	131,1	-	-	31,4	-	-	-			
Schweiz	158,7	-	-	-	-	-	-	158,7	15,9	142,8	-	-	-	-	-	-			
USA	1.045,4	125,0	57,6	-	67,4	-	-	920,5	633,0	100,5	-	187,0	-	-	-	-			
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Finnland	216,7	-	-	-	-	-	-	216,7	43,6	86,2	86,9	-	-	-	-	-			
Italien	12,2	-	-	-	-	-	-	12,2	-	-	-	12,2	-	-	-	-			
Luxemburg	51,7	-	-	-	-	-	-	51,7	26,9	-	-	24,7	-	-	-	-			
Norwegen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Polen	953,6	-	-	-	-	-	-	953,6	308,5	439,7	15,4	190,0	-	-	-	-			
Schweden	875,3	95,0	-	-	95,0	-	-	780,3	382,7	325,0	-	72,6	-	-	-	-			
Slowakei	73,2	-	-	-	-	-	-	73,2	-	22,0	-	51,2	-	-	-	-			
Spanien	41,2	-	-	-	-	-	-	41,2	23,6	17,6	-	-	-	-	-	-			
Tschechien	271,4	-	-	-	-	-	-	271,4	61,0	122,9	-	87,5	-	-	-	-			
Ungarn	60,1	-	-	-	-	-	-	60,1	11,1	49,0	-	-	-	-	-	-			
Japan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Rumänien	51,6	-	-	-	-	-	-	51,6	-	51,6	-	-	-	-	-	-			
Slowenien	63,9	-	-	-	-	-	-	63,9	-	63,9	-	-	-	-	-	-			

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.09.2018

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	102,3
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	225,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.524,6
Mehr als 10 Mio. €	14.808,8
Summe	16.661,3

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2018

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen	16.066,4
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	93,01%
Deckungsmasse	17.608,9
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7)	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	50,02%
	CHF 185,1
	GBP 759,4
	JPY 50,6
	SEK 339,9
	USD 528,2
	-
	-
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Darlehen- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning) in Jahren (§ 28 Abs. 1 Nr. 11)	3,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	54,64%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	35,93%

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 1 und 3 PfandBG

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2018

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	12.952,9	15.715,8	14.679,5
davon Derivate	-		
Deckungsmasse	15.508,0	18.279,8	17.128,1
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.555,2	2.564,0	2.448,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	19,7%	16,3%	16,7%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.555,2	2.564,0	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	19,7%	16,3%	

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden öffentlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
Restlaufzeit:		
<= 0,5 Jahre	116,6	592,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.058,7	914,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.610,7	554,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	145,8	1.646,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	784,0	997,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	899,6	863,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	416,1	704,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.964,2	3.301,6
> 10 Jahre	3.957,3	5.932,8
Summe	12.952,9	15.508,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 und Nr. 5 PfandBG

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.09.2018

	Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2				
	Insgesamt	davon			
		Ausgleichsforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1	Geldforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2		
	Insgesamt		davon		
gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013					
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	
Deutschland	-	-	-	-	

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG
Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 30.09.2018

	Deckungswerte										
	Summe	davon geschuldet von					davon gewährleistet von				
		In dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	15.508,0	969,2	4.764,7	5.204,4	778,9	1.801,2	1.481,0	1.025,0	397,8	55,0	
Deutschland	5.940,7	801,9	1.140,3	3.196,7	93,2	301,6	851,1	215,8	141,9	0,0	
Belgien	171,7	-	-	-	-	-	50,0	121,7	-	-	
Finnland	130,5	-	8,6	-	33,3	88,5	-	-	-	-	
Frankreich	2.911,0	46,7	207,7	993,5	453,2	1.007,5	46,7	18,9	183,4	-	
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Italien	423,2	-	-	376,9	46,3	-	-	-	-	-	
Japan	193,0	-	133,0	-	60,0	-	-	-	-	-	
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	42,1	41,8	-	-	-	-	41,8	-	0,3	-	
Osterreich	4.112,5	-	3.175,0	-	-	-	370,0	495,3	72,2	-	
Portugal	298,3	-	-	-	-	125,0	-	173,3	-	-	
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-	
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	734,3	-	-	626,0	25,0	83,3	-	-	-	-	
Polen	100,0	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Slowenien	97,6	-	-	-	-	-	97,6	-	-	-	
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kanada	55,0	55,0	-	-	-	-	-	-	-	55,0	
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ungarn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	62,8	23,7	-	11,3	27,8	-	23,7	-	-	-	
USA	11,8	-	-	-	-	11,8	-	-	-	-	
Internationale Organisationen	183,5	-	-	-	-	183,5	-	-	-	-	

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					
Summe	davon				
	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt					
Summe	davon				
	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.09.2018

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	319,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.150,7
Mehr als 100 Mio. €	11.037,7
Summe	15.508,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 8, 9, und 10 PfandBG

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2018

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	12.952,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	85,67%
Deckungsmasse	15.508,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	69,79%
	CAD 10,6
	CHF 120,6
	GBP -48,1
	JPY 146,0
	USD 265,5

Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief-
 Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro
 § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)