

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

Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.12.2018

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfbriefe	16.662,8	17.680,7	18.047,3
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	18.131,6	19.518,2	19.541,4
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	1.468,8	1.837,5	1.494,1
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	8,8%	10,4%	8,3%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	1.468,8	1.837,5	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	8,8%	10,4%	

* 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	1.738,2	2.035,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.151,3	1.331,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.162,7	1.020,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.369,6	1.647,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.759,9	2.398,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.883,5	2.341,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.621,2	2.217,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.310,0	4.551,9
> 10 Jahre	2.666,4	587,6
Summe	16.662,8	18.131,6

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 31.12.2018

	Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen 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	1.254,5	-	501,5	-	753,0
Belgien	-	-	-	-	-
Deutschland	151,3	-	119,5	-	31,8
Frankreich	55,7	-	30,7	-	25,0
Grossbritannien	27,3	-	27,3	-	-
Italien	205,0	-	-	-	205,0
Japan	47,7	-	-	-	47,7
Österreich	63,7	-	-	-	63,7
Polen	-	-	-	-	-
Portugal	-	-	-	-	-
Slowenien	50,0	-	-	-	50,0
Spanien	238,1	-	-	-	238,1
Tschechien	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-
Luxemburg	234,0	-	234,0	-	-
Niederlande	-	-	-	-	-
Dänemark	43,7	-	-	-	43,7
USA	90,0	-	90,0	-	-
Internationale Organisationen	48,0	-	-	-	48,0

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. | 31.12.2018

	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. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
		Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze		Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze						
Gesamtsumme - alle Staaten	16.877,1	3.233,6	677,1	16,4	2.270,5	269,6	-	13.643,6	6.389,3	3.981,8	138,7	2.441,5	625,9	66,4	1,0	1,0			
Deutschland	7.739,0	2.712,8	584,8	7,9	1.850,5	269,6	-	5.026,2	2.431,1	1.082,6	48,1	957,5	440,6	66,4	1,0	1,0			
Belgien	44,6	-	-	-	-	-	-	44,6	44,6	-	-	-	-	-	-	-			
Frankreich	1.802,6	4,9	0,2	-	4,7	-	-	1.797,6	1.099,2	307,6	61,0	279,4	50,5	-	-	-			
Grossbritannien	2.545,1	111,5	33,9	8,4	69,3	-	-	2.433,6	758,5	996,1	14,2	561,2	103,5	-	-	-			
Niederlande	316,6	53,7	-	-	53,7	-	-	262,9	160,3	62,8	-	39,8	-	-	-	-			
Osterreich	323,7	10,1	-	0,0	10,0	-	-	313,6	151,1	131,1	-	-	31,4	-	-	-			
Schweiz	159,4	-	-	-	-	-	-	159,4	16,0	143,4	-	-	-	-	-	-			
USA	1.279,4	245,0	58,2	-	186,8	-	-	1.034,4	821,7	101,6	-	111,2	-	-	-	-			
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Finnland	236,4	-	-	-	-	-	-	236,4	43,6	86,2	-	106,6	-	-	-	-			
Italien	12,2	-	-	-	-	-	-	12,2	-	-	-	12,2	-	-	-	-			
Luxemburg	51,7	-	-	-	-	-	-	51,7	26,9	-	-	24,7	-	-	-	-			
Norwegen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Polen	823,7	-	-	-	-	-	-	823,7	295,0	376,0	15,4	137,3	-	-	-	-			
Schweden	884,7	95,5	-	-	95,5	-	-	789,1	416,0	300,1	-	73,0	-	-	-	-			
Slowakei	73,2	-	-	-	-	-	-	73,2	-	22,0	-	51,2	-	-	-	-			
Spanien	108,5	-	-	-	-	-	-	108,5	23,6	84,9	-	-	-	-	-	-			
Tschechien	271,4	-	-	-	-	-	-	271,4	61,0	122,9	-	87,5	-	-	-	-			
Ungarn	60,1	-	-	-	-	-	-	60,1	11,1	49,0	-	-	-	-	-	-			
Japan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Rumänien	81,2	-	-	-	-	-	-	81,2	29,6	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 | 31.12.2018

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	99,3
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	214,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.516,7
Mehr als 10 Mio. €	15.046,3
Summe	16.877,1

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.12.2018

	Deckungswerte	
		Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen		16.662,8
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		93,45%
Deckungsmasse		18.131,6
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)		51,42%
	CHF	187,5
	GBP	903,5
	JPY	54,0
	SEK	342,6
	USD	439,7
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)		54,75%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		35,61%

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.12.2018

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	12.874,5	15.716,4	14.692,9
davon Derivate	-		
Deckungsmasse	15.530,3	18.475,9	17.313,4
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.655,8	2.759,5	2.620,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	20,6%	17,6%	17,8%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.655,8	2.759,5	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	20,6%	17,6%	

* 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	355,6	995,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.015,8	524,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	483,3	1.425,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	589,0	927,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	576,5	895,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	621,4	851,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	404,5	708,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.868,1	3.468,4
> 10 Jahre	3.960,5	5.733,0
Summe	12.874,5	15.530,3

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 31.12.2018

	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. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 31.12.2018

	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	15.530,3	894,7	4.861,5	5.121,2	915,8	1.927,8	1.383,8	977,2	281,1	62,0	
Deutschland	5.802,5	730,2	1.134,1	3.174,4	90,6	288,3	772,1	209,4	133,5	0,0	
Belgien	168,9	-	-	-	-	-	50,0	118,9	-	-	
Finnland	122,6	-	8,7	-	33,3	80,5	-	-	-	-	
Frankreich	2.940,9	47,2	204,9	998,2	585,3	1.012,6	47,2	17,6	75,1	-	
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Italien	412,7	-	-	369,7	43,1	-	-	-	-	-	
Japan	198,7	-	138,7	-	60,0	-	-	-	-	-	
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	145,1	44,8	100,0	-	-	-	44,8	-	0,3	-	
Österreich	4.081,8	-	3.175,0	-	-	-	370,0	464,6	72,2	-	
Portugal	291,7	-	-	-	-	125,0	-	166,7	-	-	
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-	
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	672,7	-	-	567,7	25,0	80,0	-	-	-	-	
Polen	100,0	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Slowenien	89,3	-	-	-	-	-	89,3	-	-	-	
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kanada	62,0	62,0	-	-	-	-	-	-	-	62,0	
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ungarn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	60,1	10,4	-	11,2	38,5	-	10,4	-	-	-	
USA	11,9	-	-	-	-	11,9	-	-	-	-	
Internationale Organisationen	329,5	-	-	-	-	329,5	-	-	-	-	

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 | 31.12.2018

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	348,9
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.018,9
Mehr als 100 Mio. €	11.162,6
Summe	15.530,3

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.12.2018

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	12.874,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	85,55%
Deckungsmasse	15.530,3
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	70,89%
	CAD 10,6
	CHF 115,7
	GBP -35,3
	JPY 155,1
	USD 188,3

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