

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

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2020

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarlehen	16.365,3	17.666,4	18.474,4
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	18.647,4	20.079,1	20.510,2
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.282,1	2.412,7	2.035,8
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	13,9%	13,7%	11,0%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.282,1	2.412,7	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	13,9%	13,7%	

* 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 Hypothekendarlehen und der dafür verwendeten Deckungsmassen

Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	1.607,7	2.138,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	644,7	1.880,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	797,5	1.389,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.733,2	1.496,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.023,3	2.129,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.049,1	2.900,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.018,4	1.796,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.731,1	4.342,0
> 10 Jahre	2.760,2	572,8
Summe	16.365,3	18.647,4

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe - Detaildarstellung | 31.03.2020

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und Nr.3					
	Insgesamt	davon			
		Ausgleichsfor- derungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1	Geldforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 mit Ausnahme der Werte im Sinne des §4 Abs. 1 Satz2 Nr. 1 und 2		Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3
			Insgesamt	davon	
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	1.196,3	-	403,5	-	792,9
Deutschland	60,0	-	60,0	-	-
Frankreich	25,0	-	-	-	25,0
Irland	75,0	-	75,0	-	-
Italien	150,0	-	-	-	150,0
Japan	50,5	-	-	-	50,5
Luxemburg	268,5	-	268,5	-	-
Niederlande	100,0	-	-	-	100,0
Österreich	63,7	-	-	-	63,7
Polen	165,0	-	-	-	165,0
Slowakei	100,0	-	-	-	100,0
Slowenien	50,0	-	-	-	50,0
Spanien	88,7	-	-	-	88,7

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beleiheten 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. | 31.03.2020

	Deckungswerte																Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
	Summe	davon Wohnwirtschaftlich						Gewerblich						Summe	davon			
		Summe	davon					Summe	davon									
			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		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	17.451,1	3.254,2	455,0	6,1	2.600,2	192,9	-	14.196,9	7.322,3	3.259,8	161,6	2.575,3	741,2	136,6	0,2	0,2		
Deutschland	7.964,4	2.745,8	455,0	6,1	2.123,4	161,4	-	5.218,6	2.545,2	1.043,6	75,2	827,7	590,2	136,6	0,2	0,2		
Belgien	80,6	-	-	-	-	-	-	80,6	80,6	-	-	-	-	-	-	-		
Frankreich	1.833,5	3,9	-	-	3,9	-	-	1.829,6	1.329,1	156,0	56,9	206,2	81,3	-	-	-		
Grossbritannien	2.126,0	-	-	-	-	-	-	2.126,0	620,8	772,9	14,1	648,5	69,7	-	-	-		
Niederlande	411,3	64,6	-	-	33,1	31,5	-	346,7	127,3	41,9	-	177,6	-	-	-	-		
Österreich	346,3	0,0	-	0,0	-	-	-	346,3	175,0	131,1	-	40,3	-	-	-	-		
Schweiz	119,6	-	-	-	-	-	-	119,6	81,4	38,2	-	-	-	-	-	-		
USA	1.799,4	314,3	-	-	314,3	-	-	1.485,1	1.224,1	106,2	-	154,8	-	-	-	-		
Dänemark	66,9	-	-	-	-	-	-	66,9	-	-	-	66,9	-	-	-	-		
Finnland	331,1	-	-	-	-	-	-	331,1	97,9	86,2	-	146,9	-	-	-	-		
Italien	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-	-	-		
Luxemburg	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	26,9	-	-	26,8	-	-	-	-		
Polen	977,7	-	-	-	-	-	-	977,7	479,9	375,2	15,4	107,3	-	-	-	-		
Schweden	644,2	125,5	-	-	125,5	-	-	518,6	290,8	148,8	-	79,1	-	-	-	-		
Slowakei	73,2	-	-	-	-	-	-	73,2	-	22,0	-	51,2	-	-	-	-		
Spanien	160,6	-	-	-	-	-	-	160,6	75,3	85,3	-	-	-	-	-	-		
Tschechien	211,7	-	-	-	-	-	-	211,7	61,0	122,9	-	27,8	-	-	-	-		
Ungarn	89,7	-	-	-	-	-	-	89,7	40,7	49,0	-	-	-	-	-	-		
Rumänien	62,9	-	-	-	-	-	-	62,9	29,6	33,3	-	-	-	-	-	-		
Slowenien	47,3	-	-	-	-	-	-	47,3	-	47,3	-	-	-	-	-	-		

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 31.03.2020

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	78,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	179,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.455,8
Mehr als 10 Mio. €	15.737,3
Summe	17.451,1

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.03.2020

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen	16.365,3
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	96,92%
Deckungsmasse	18.647,4
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)	54,39%
	CHF 141,1
	DKK 67,5
	GBP 1.321,9
	JPY 57,1
	SEK 104,6
	USD 29,9
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)	3,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	55,15%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	33,85%

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.03.2020

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	10.428,9	13.597,5	12.657,0
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	13.524,6	17.116,6	15.938,4
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	3.095,7	3.519,1	3.281,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	29,7%	25,9%	24,1%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.095,7	3.519,1	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	29,7%	25,9%	

* 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

Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
< = 0,5 Jahre	146,2	1.507,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	610,0	598,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	174,0	395,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	561,9	398,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	485,1	659,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	379,7	806,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.002,4	505,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.997,9	3.139,4
> 10 Jahre	4.071,7	5.514,2
Summe	10.428,9	13.524,6

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 31.03.2020

	Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2			
	Insgesamt	davon	Geldforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2	
			Insgesamt	davon
		Ausgleichsforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1		gedeckte Schuldverschreibungen 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 | 31.03.2020

	Deckungswerte		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
	Summe	in dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
Gesamtsumme - alle Staaten	13.524,6	742,2	4.597,4	4.315,3	840,8	1.537,6	1.261,0	634,4	258,7	79,5
Deutschland	4.870,5	560,3	1.075,7	2.543,2	81,2	298,3	569,0	185,8	117,3	0,0
Belgien	141,9	-	-	-	-	-	50,0	91,9	-	-
Finnland	103,6	-	9,1	-	30,0	64,5	-	-	-	-
Frankreich	3.059,7	35,3	190,7	992,8	584,2	1.005,0	142,9	67,5	76,6	-
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	341,7	-	-	317,1	24,6	-	-	-	-	-
Japan	206,8	-	146,8	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	59,2	59,0	-	-	-	-	59,0	-	0,2	-
Österreich	3.745,4	-	3.175,0	-	-	-	370,0	135,8	64,6	-
Portugal	153,3	-	-	-	-	-	-	153,3	-	-
Schweden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	514,3	-	-	450,9	-	63,3	-	-	-	-
Polen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	61,9	-	-	-	-	-	61,9	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	79,4	79,4	-	-	-	-	-	-	-	79,4
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	80,2	8,2	-	11,3	60,7	-	8,2	-	-	-
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	106,5	-	-	-	-	106,5	-	-	-	-

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

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 31.03.2020

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	409,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.054,3
Mehr als 100 Mio. €	9.061,2
Summe	13.524,6

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.03.2020

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	10.428,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	85,30%
Deckungsmasse	13.524,6
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	72,92%
	CAD 12,2
	CHF 98,3
	GBP -3,0
	JPY 164,6
	USD 433,9

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