

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

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2020

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarlehen	16.026,7	17.367,5	17.840,1
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	18.292,4	19.653,5	19.634,4
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.265,8	2.286,0	1.794,2
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	14,1%	13,2%	10,1%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.265,8	2.286,0	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	14,1%	13,2%	

* 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:	Pfanddarlehen-Umlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	1.358,5	2.751,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	76,0	1.400,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.689,1	1.208,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.323,4	1.454,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.831,4	2.330,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.932,1	2.696,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	409,5	1.996,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.636,6	3.974,9
> 10 Jahre	2.770,0	479,0
Summe	16.026,7	18.292,4

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 30.06.2020

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	
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	707,5	-	62,4	-	645,1
Deutschland	28,9	-	28,9	-	-
Frankreich	-	-	-	-	-
Irland	-	-	-	-	-
Italien	80,0	-	-	-	80,0
Japan	49,7	-	-	-	49,7
Luxemburg	33,5	-	33,5	-	-
Niederlande	-	-	-	-	-
Österreich	2,0	-	-	-	2,0
Polen	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	513,4	-	-	-	513,4
Internationale Organisationen	-	-	-	-	-

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen 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. | 30.06.2020

	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					davon									
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	17.584,9	3.181,6	383,2	6,0	2.533,9	258,5	-	14.403,3	7.503,3	3.129,4	181,5	2.678,5	789,2	121,3	0,2	0,2	
Deutschland	8.048,3	2.739,7	383,2	5,9	2.130,7	219,8	-	5.308,7	2.606,2	1.022,2	95,6	869,8	593,6	121,3	0,2	0,2	
Belgien	80,6	-	-	-	-	-	-	80,6	80,6	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	1.877,4	-	-	-	-	-	-	1.877,4	1.328,5	170,4	56,9	193,7	127,9	-	-	-	
Grossbritannien	2.049,4	-	-	-	-	-	-	2.049,4	555,3	778,5	13,7	634,1	67,7	-	-	-	
Niederlande	468,1	71,7	-	-	33,0	38,7	-	396,4	177,0	41,9	-	177,6	-	-	-	-	
Österreich	258,4	0,0	-	0,0	-	-	-	258,3	175,0	43,1	-	40,3	-	-	-	-	
Schweiz	114,1	-	-	-	-	-	-	114,1	76,2	38,0	-	-	-	-	-	-	
USA	1.926,5	237,9	-	-	237,9	-	-	1.688,6	1.363,6	103,9	-	221,1	-	-	-	-	
Dänemark	67,0	-	-	-	-	-	-	67,0	-	-	-	67,0	-	-	-	-	
Finnland	317,5	-	-	-	-	-	-	317,5	84,4	86,2	-	146,9	-	-	-	-	
Italien	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-	-	-	
Luxemburg	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	26,9	-	-	26,8	-	-	-	-	
Norwegen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	948,5	-	-	-	-	-	-	948,5	479,9	328,7	15,4	124,6	-	-	-	-	
Schweden	678,9	132,3	-	-	132,3	-	-	546,6	306,5	156,8	-	83,4	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	
Japan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 | 30.06.2020

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	76,3
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	163,5
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.436,8
Mehr als 10 Mio. €	15.908,3
Summe	17.584,9

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2020

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen	16.026,7
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	93,06%
Deckungsmasse	18.292,4
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)	53,73%
	CHF 141,1
	DKK 69,7
	GBP 1.276,7
	JPY 67,1
	SEK 327,3
	USD 813,5
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)	3,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	55,25%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	33,65%

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.06.2020

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	11.006,9	14.237,7	13.287,9
davon Derivate	-		
Deckungsmasse	12.628,0	16.339,3	15.112,2
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	1.621,1	2.101,7	1.824,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	14,7%	14,8%	13,7%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	1.621,1	2.101,7	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	14,7%	14,8%	

* 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	589,1	799,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	127,0	480,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	449,6	373,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	424,5	388,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	794,7	720,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	944,9	718,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	732,4	487,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.088,7	3.381,8
> 10 Jahre	3.856,0	5.277,1
Summe	11.006,9	12.628,0

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.06.2020

	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 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 | 30.06.2020

	Deckungswerte										
	Summe	in dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	davon geschuldet von					davon gewährleistet von			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörpersch aft	Örtliche Gebietskörpersch aft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörpersch aft	Örtliche Gebietskörpersch aft	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	12.628,0	705,9	3.858,2	4.138,6	821,0	1.669,4	1.216,4	611,9	234,6	77,9	
Deutschland	4.019,9	528,6	341,9	2.502,2	79,3	284,3	536,4	181,1	94,6	0,0	
Belgien	141,9	-	-	-	-	-	50,0	91,9	-	-	
Finnland	92,1	-	8,9	-	26,7	56,5	-	-	-	-	
Frankreich	2.999,3	34,5	187,7	966,7	574,9	986,9	141,5	66,4	75,1	-	
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Italien	319,9	-	-	298,0	21,9	-	-	-	-	-	
Japan	204,7	-	144,7	-	60,0	-	-	-	-	-	
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	57,6	57,4	-	-	-	-	57,4	-	0,2	-	
Österreich	3.735,4	-	3.175,0	-	-	-	370,0	125,8	64,6	-	
Portugal	146,7	-	-	-	-	-	-	146,7	-	-	
Schweden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	420,7	-	-	360,7	-	60,0	-	-	-	-	
Polen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Slowenien	53,6	-	-	-	-	-	53,6	-	-	-	
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kanada	77,9	77,9	-	-	-	-	-	-	-	77,9	
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ungarn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	76,8	7,5	-	11,0	58,3	-	7,5	-	-	-	
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Internationale Organisationen	281,7	-	-	-	-	281,7	-	-	-	-	

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 Gebietskörpersch aft	Örtliche Gebietskörpersch aft	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 Gebietskörpersch aft	Örtliche Gebietskörpersch aft	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 | 30.06.2020

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	403,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.844,0
Mehr als 100 Mio. €	8.381,0
Summe	12.628,0

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.06.2020

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	11.006,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	79,15%
Deckungsmasse	12.628,0
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	71,96%
	CAD 12,5
	CHF 92,6
	GBP -1,8
	JPY 161,8
	USD 661,6

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