

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

Umlaufende Hypothekendarfbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2019

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarfbriefe	16.748,7	18.204,0	18.546,8
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	19.627,4	21.433,0	21.558,9
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.878,7	3.229,0	3.012,1
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	17,2%	17,7%	16,2%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.878,7	3.229,0	
Überdeckung in % vom Darfbrief-Umlauf	17,2%	17,7%	

* 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	2.136,5	1.990,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.617,9	1.554,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	645,2	1.954,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	797,5	1.117,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.868,0	2.591,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.713,5	2.478,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.448,1	2.737,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.695,1	4.630,3
> 10 Jahre	2.826,9	573,5
Summe	16.748,7	19.627,4

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 30.09.2019

	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 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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	1.280,9	-	278,5	-	1.002,4
Deutschland	144,5	-	111,1	-	33,4
Frankreich	25,0	-	-	-	25,0
Irland	75,0	-	75,0	-	-
Italien	205,0	-	-	-	205,0
Japan	51,0	-	-	-	51,0
Luxemburg	92,4	-	92,4	-	-
Österreich	138,7	-	-	-	138,7
Slowakei	100,0	-	-	-	100,0
Slowenien	50,0	-	-	-	50,0
Spanien	238,8	-	-	-	238,8
Ungarn	110,0	-	-	-	110,0
Internationale Organisationen	50,5	-	-	-	50,5

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. | 30.09.2019

	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. €	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	18.346,5	3.428,1	458,2	15,4	2.761,0	193,6	-	14.918,4	7.309,2	3.727,5	161,8	2.842,2	765,5	112,2	0,2	0,2			
Deutschland	8.068,1	2.885,2	458,2	6,9	2.244,8	175,4	-	5.182,9	2.425,5	1.104,8	75,5	946,3	518,6	112,2	0,2	0,2			
Belgien	80,6	-	-	-	-	-	-	80,6	80,6	-	-	-	-	-	-	-			
Frankreich	2.021,1	80,7	-	-	80,7	-	-	1.940,5	1.394,8	212,8	56,9	202,5	73,4	-	-	-			
Grossbritannien	2.583,7	8,5	-	8,5	-	-	-	2.575,2	734,5	1.001,0	14,1	652,2	173,4	-	-	-			
Niederlande	472,2	51,9	-	-	33,6	18,2	-	420,3	123,8	62,8	-	233,7	-	-	-	-			
Osterreich	354,6	8,3	-	0,0	8,2	-	-	346,3	175,0	131,1	-	40,3	-	-	-	-			
Schweiz	158,3	-	-	-	-	-	-	158,3	16,6	141,7	-	-	-	-	-	-			
USA	1.783,5	263,8	-	-	263,8	-	-	1.519,6	1.187,5	106,9	-	225,3	-	-	-	-			
Dänemark	47,5	-	-	-	-	-	-	47,5	-	-	-	47,5	-	-	-	-			
Finnland	290,2	-	-	-	-	-	-	290,2	70,9	86,2	-	133,1	-	-	-	-			
Italien	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-	-	-			
Luxemburg	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	26,9	-	-	26,8	-	-	-	-			
Norwegen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Polen	912,5	-	-	-	-	-	-	912,5	389,7	373,2	15,4	134,2	-	-	-	-			
Schweden	819,8	129,8	-	-	129,8	-	-	690,0	405,2	177,7	-	107,1	-	-	-	-			
Slowakei	73,2	-	-	-	-	-	-	73,2	-	22,0	-	51,2	-	-	-	-			
Spanien	224,7	-	-	-	-	-	-	224,7	139,7	84,9	-	-	-	-	-	-			
Tschechien	211,7	-	-	-	-	-	-	211,7	61,0	122,9	-	27,8	-	-	-	-			
Ungarn	60,1	-	-	-	-	-	-	60,1	11,1	49,0	-	-	-	-	-	-			
Japan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Rumänien	29,6	-	-	-	-	-	-	29,6	29,6	-	-	-	-	-	-	-			
Slowenien	50,5	-	-	-	-	-	-	50,5	-	50,5	-	-	-	-	-	-			

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.09.2019

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	85,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	199,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.587,8
Mehr als 10 Mio. €	16.473,8
Summe	18.346,5

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2019

	Deckungswerte	
		Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen		16.748,7
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)		93,70%
Deckungsmasse		19.627,4
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)		51,76%
	CHF	185,9
	DKK	48,5
	GBP	890,1
	JPY	58,3
	SEK	71,2
	USD	144,9
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)		3,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)		54,96%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -		34,84%

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2019

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	12.038,5	15.575,0	14.561,9
davon Derivate	-		
Deckungsmasse	14.239,5	18.025,2	16.794,0
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.201,0	2.450,2	2.232,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	18,3%	15,7%	15,3%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.201,0	2.450,2	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	18,3%	15,7%	

* 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 öffentlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
Restlaufzeit:		
<= 0,5 Jahre	1.610,7	567,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	146,3	1.517,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	610,0	607,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	174,0	468,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	900,1	859,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	418,9	747,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	588,9	778,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.452,8	3.045,6
> 10 Jahre	4.137,0	5.648,3
Summe	12.038,5	14.239,5

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.09.2019

	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 | 30.09.2019

	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
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	14.239,5	837,7	4.791,4	4.439,2	829,4	1.585,0	1.340,7	908,8	271,5	73,5
Deutschland	5.060,1	655,5	1.071,4	2.628,9	84,9	289,4	665,1	195,5	124,9	0,0
Belgien	152,8	-	-	-	-	-	50,0	102,8	-	-
Finnland	102,5	-	-	-	30,0	72,5	-	-	-	-
Frankreich	2.994,9	40,2	196,5	1.030,1	544,2	1.016,5	113,2	16,5	78,0	-
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	272,3	-	-	240,7	31,7	-	-	-	-	-
Japan	208,5	-	148,5	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	159,5	59,2	100,0	-	-	-	59,2	-	0,2	-
Österreich	4.047,5	-	3.175,0	-	-	-	370,0	434,1	68,4	-
Portugal	160,0	-	-	-	-	-	-	160,0	-	-
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	598,3	-	-	528,3	-	70,0	-	-	-	-
Polen	100,0	-	100,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	73,8	-	-	-	-	-	73,8	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	73,5	73,5	-	-	-	-	-	-	-	73,5
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	59,2	9,4	-	11,3	38,6	-	9,4	-	-	-
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	136,6	-	-	-	-	136,6	-	-	-	-

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 | 30.09.2019

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	368,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.260,3
Mehr als 100 Mio. €	9.611,1
Summe	14.239,5

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2019

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	12.038,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	86,46%
Deckungsmasse	14.239,5
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	71,18%
	CAD 12,4
	CHF 105,7
	GBP -29,1
	JPY 168,0
	USD 479,4

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