

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

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte | 31.12.2019

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarlehen	16.598,1	17.798,8	18.350,6
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	19.668,5	21.390,4	21.685,7
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	3.070,4	3.591,6	3.335,1
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	18,5%	20,2%	18,2%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.070,4	3.591,6	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	18,5%	20,2%	

* 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:	Pfanddarlehenlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	2.180,7	1.809,4
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.398,6	1.950,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	76,0	1.570,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.711,2	1.193,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.090,9	2.483,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.716,9	3.430,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.469,9	2.054,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.150,1	4.499,5
> 10 Jahre	2.803,7	676,9
Summe	16.598,1	19.668,5

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

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarbriefe - Detaildarstellung | 31.12.2019

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 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	2.103,1	-	568,5	-	1.534,5
Deutschland	144,5	-	111,1	-	33,4
Frankreich	460,9	-	-	-	460,9
Irland	75,0	-	75,0	-	-
Italien	150,0	-	-	-	150,0
Japan	49,2	-	-	-	49,2
Luxemburg	302,4	-	302,4	-	-
Niederlande	100,0	-	-	-	100,0
Österreich	218,7	-	80,0	-	138,7
Polen	165,0	-	-	-	165,0
Slowakei	100,0	-	-	-	100,0
Slowenien	50,0	-	-	-	50,0
Spanien	238,4	-	-	-	238,4
Internationale Organisationen	49,0	-	-	-	49,0

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

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die 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. | 31.12.2019

	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				
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	17.565,4	3.326,5	466,2	6,8	2.659,2	194,4	-	14.238,9	7.333,6	3.324,3	162,3	2.577,9	685,1	155,7	0,2	0,2	
Deutschland	7.986,3	2.824,1	466,2	6,7	2.182,5	168,6	-	5.162,2	2.483,9	1.068,5	75,4	816,8	562,0	155,7	0,2	0,2	
Belgien	80,6	-	-	-	-	-	-	80,6	80,6	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	1.779,3	3,9	-	-	3,9	-	-	1.775,5	1.343,2	156,0	56,9	168,9	50,5	-	-	-	
Grossbritannien	2.299,5	-	-	-	-	-	-	2.299,5	672,1	864,4	14,7	675,6	72,6	-	-	-	
Niederlande	446,8	59,1	-	-	33,3	25,8	-	387,7	121,7	41,9	-	224,1	-	-	-	-	
Österreich	346,3	0,0	-	0,0	-	-	-	346,3	175,0	131,1	-	40,3	-	-	-	-	
Schweiz	116,6	-	-	-	-	-	-	116,6	79,4	37,3	-	-	-	-	-	-	
USA	1.864,0	306,6	-	-	306,6	-	-	1.557,5	1.291,2	103,6	-	162,7	-	-	-	-	
Dänemark	47,5	-	-	-	-	-	-	47,5	-	-	-	-	47,5	-	-	-	
Finnland	315,1	-	-	-	-	-	-	315,1	97,9	86,2	-	130,9	-	-	-	-	
Italien	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-	-	-	
Luxemburg	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	26,9	-	-	26,8	-	-	-	-	
Norwegen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	885,1	-	-	-	-	-	-	885,1	438,7	323,8	15,4	107,3	-	-	-	-	
Schweden	674,4	132,9	-	-	132,9	-	-	541,5	275,8	182,0	-	83,8	-	-	-	-	
Slowakei	73,2	-	-	-	-	-	-	73,2	-	22,0	-	51,2	-	-	-	-	
Spanien	164,5	-	-	-	-	-	-	164,5	79,1	85,3	-	-	-	-	-	-	
Tschechien	211,7	-	-	-	-	-	-	211,7	61,0	122,9	-	27,8	-	-	-	-	
Ungarn	89,7	-	-	-	-	-	-	89,7	40,7	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 | 31.12.2019

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	83,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	190,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.480,5
Mehr als 10 Mio. €	15.811,1
Summe	17.565,4

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

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.12.2019

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen	16.598,1
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	93,64%
Deckungsmasse	19.668,5
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)	52,45%
	CHF 146,2
	DKK 50,1
	GBP 1.191,0
	JPY 66,8
	SEK -71,0
	USD 202,9
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)	3,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	55,16%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	34,28%

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 31.12.2019

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	10.767,5	13.803,4	12.859,8
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	14.286,0	17.905,7	16.619,1
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	3.518,5	4.102,2	3.759,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	32,7%	29,7%	29,2%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	3.518,5	4.102,2	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	32,7%	29,7%	

* 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

Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
< = 0,5 Jahre	498,8	1.435,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	589,1	788,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	127,0	358,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	449,6	371,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	626,2	732,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	407,1	789,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	813,6	624,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.162,7	3.566,5
> 10 Jahre	4.093,4	5.618,3
Summe	10.767,5	14.286,0

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

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 31.12.2019

	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 | 31.12.2019

	Deckungswerte										
	Summe	in dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	davon geschuldet von					davon gewährleistet von			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	14.286,0	794,6	5.190,6	4.399,2	852,0	1.538,0	1.321,9	648,4	262,4	73,6	
Deutschland	5.519,7	616,0	1.587,2	2.618,2	83,0	299,2	624,7	190,9	116,5	0,0	
Belgien	149,9	-	-	-	-	-	50,0	99,9	-	-	
Finnland	103,4	-	8,9	-	-	64,5	-	-	-	-	
Frankreich	3.082,3	39,0	266,3	973,9	546,9	1.003,8	145,7	68,4	77,2	-	
Griechenland	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Italien	346,8	-	-	318,1	28,7	-	-	-	-	-	
Japan	203,2	-	143,2	-	60,0	-	-	-	-	-	
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	57,7	57,5	-	-	-	-	57,5	-	0,2	-	
Österreich	3.749,2	-	3.175,0	-	-	-	370,0	135,8	68,4	-	
Portugal	153,3	-	-	-	-	-	-	153,3	-	-	
Schweden	40,0	-	-	-	40,0	-	-	-	-	-	
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spanien	543,9	-	-	477,3	-	66,7	-	-	-	-	
Polen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Slowenien	65,5	-	-	-	-	-	65,5	-	-	-	
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kanada	73,6	73,6	-	-	-	-	-	-	-	73,6	
Dänemark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ungarn	10,0	-	10,0	-	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	83,6	8,6	-	11,8	63,3	-	8,6	-	-	-	
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Internationale Organisationen	103,8	-	-	-	-	103,8	-	-	-	-	

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 | 31.12.2019

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	405,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.210,1
Mehr als 100 Mio. €	9.670,6
Summe	14.286,0

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

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 31.12.2019

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	10.767,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	85,34%
Deckungsmasse	14.286,0
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	72,99%
	CAD 11,8
	CHF 101,0
	GBP -12,2
	JPY 159,8
	USD 466,6

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