

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte
1. Quartal 2019

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	3.619,4	2.813,7	3.706,4	2.910,8	3.594,5	2.868,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	7.111,2	6.079,6	7.599,7	6.467,5	7.314,5	6.237,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.491,9	3.265,9	3.893,3	3.556,7	3.720,0	3.369,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		96,5	116,1	105,0	122,2	103,5	117,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.491,9	3.265,9	3.893,3	3.556,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		96,5	116,1	105,0	122,2		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	18.967,6	18.181,4	20.818,6	19.644,3	19.613,9	18.522,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	23.153,6	23.131,0	26.181,6	25.800,3	24.375,6	24.040,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.186,0	4.949,6	5.363,0	6.155,9	4.761,7	5.517,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		22,1	27,2	25,8	31,3	24,3	29,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.186,0	4.949,6	5.363,0	6.155,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		22,1	27,2	25,8	31,3		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Hinweis: Die Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells ist optional.

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

1. Quartal 2019

Hypothekendarfandbriefe	Q1 2019		Q1 2018	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	483,1	222,3	249,7	252,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	391,4	803,7	254,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	89,4	580,5	459,6	121,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	124,4	700,6	-	279,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	523,3	717,1	213,8	1.220,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	698,0	976,0	26,0	623,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	70,0	797,9	698,0	976,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.584,7	2.605,0	336,5	2.129,5
> 10 Jahre	46,5	120,6	26,5	221,4

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2019		Q1 2018	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	997,1	1.380,3	1.804,7	1.071,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	692,5	1.340,0	534,5	1.347,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	559,6	1.084,1	694,1	687,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	500,3	1.886,1	663,9	1.035,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.428,6	1.724,9	659,6	2.888,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.752,0	1.646,3	2.259,7	1.658,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.556,2	2.082,5	1.479,1	1.546,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	7.776,6	5.983,1	7.129,8	6.833,8
> 10 Jahre	2.704,7	6.026,2	2.956,0	6.062,7

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2019

Deckungswerte	Q1 2019 Mio. €	Q1 2018 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	3,1	3,5
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	18,8	30,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.081,3	1.081,5
Mehr als 10 Mio. €	5.579,0	4.512,8
Summe	6.682,2	5.628,6

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2019

Deckungswerte	Q1 2019 Mio. €	Q1 2018 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.443,0	3.461,9
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.497,5	5.888,3
Mehr als 100 Mio. €	13.914,5	13.491,9
Summe	22.855,1	22.842,1

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt.

1. Quartal 2019

Deckungswerte																	Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	1. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	davon						Mio. €	davon							
				Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Bürogebäude		Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze			
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	6.682,2	1.097,4	6,2	2,2	1.034,1	4,0	50,8	5.584,9	2.517,6	2.064,3	21,5	700,7	279,0	1,9	-	-	
	Jahr 2018	5.628,7	967,1	0,5	3,5	956,5	-	6,6	4.661,5	2.399,0	1.520,7	11,1	528,9	169,4	32,5	-	-	
Deutschland	Jahr 2019	4.961,0	1.090,8	6,2	2,2	1.034,1	4,0	44,2	3.870,2	1.504,5	1.421,5	21,5	656,6	264,3	1,9	-	-	
	Jahr 2018	4.246,8	960,5	0,5	3,5	956,5	-	-	3.286,3	1.411,9	1.251,4	11,1	495,1	84,4	32,5	-	-	
Belgien	Jahr 2019	41,5	6,6	-	-	-	-	6,6	34,9	34,9	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	42,7	6,6	-	-	-	-	6,6	36,1	36,1	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2019	238,7	-	-	-	-	-	-	238,7	194,4	44,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	325,3	-	-	-	-	-	-	325,3	280,9	44,3	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2019	486,6	-	-	-	-	-	-	486,6	314,0	172,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	260,0	-	-	-	-	-	-	260,0	260,0	-	-	-	-	-	-	-	
Italien	Jahr 2019	160,3	-	-	-	-	-	-	160,3	28,4	132,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	171,0	-	-	-	-	-	-	171,0	18,5	67,5	-	-	85,0	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2019	314,4	-	-	-	-	-	-	314,4	270,3	-	-	44,1	-	-	-	-	
	Jahr 2018	281,0	-	-	-	-	-	-	281,0	254,8	11,5	-	14,6	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2019	45,7	-	-	-	-	-	-	45,7	-	45,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	65,3	-	-	-	-	-	-	65,3	-	46,2	-	19,2	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2019	209,6	-	-	-	-	-	-	209,6	71,3	138,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	76,1	-	-	-	-	-	-	76,1	59,3	16,8	-	-	-	-	-	-	
Slowakei	Jahr 2019	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-	-	
Spanien	Jahr 2019	66,5	-	-	-	-	-	-	66,5	-	51,8	-	-	14,7	-	-	-	
	Jahr 2018	51,8	-	-	-	-	-	-	51,8	-	51,8	-	-	-	-	-	-	
Tschechien	Jahr 2019	94,2	-	-	-	-	-	-	94,2	58,7	35,5	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	49,8	-	-	-	-	-	-	49,8	40,1	9,7	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	Jahr 2019	19,5	-	-	-	-	-	-	19,5	-	19,5	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	18,5	-	-	-	-	-	-	18,5	-	18,5	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2019	41,1	-	-	-	-	-	-	41,1	41,1	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	37,5	-	-	-	-	-	-	37,5	37,5	-	-	-	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

1. Quartal 2019

Deckungswerte											
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €
Staat	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	22.855,1	1.848,0	270,7	3.244,1	9.423,7	1.479,5	1.848,0	5.913,0	509,0	167,1
	Jahr 2018	22.842,1	1.602,2	266,8	3.228,3	9.563,7	1.406,2	1.602,2	5.979,1	616,7	179,1
Deutschland	Jahr 2019	21.509,6	1.326,1	232,4	3.244,1	8.788,8	1.391,9	1.326,1	5.913,0	446,2	167,1
	Jahr 2018	21.416,3	982,7	228,0	3.228,3	8.908,8	1.315,8	982,7	5.979,1	594,5	179,1
Belgien	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	90,4	-	-	-	-	90,4	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2019	37,6	-	-	-	-	-	-	-	37,6	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2019	302,8	264,6	38,2	-	-	-	264,6	-	-	-
	Jahr 2018	338,2	299,4	38,8	-	-	-	299,4	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2019	840,3	231,3	-	-	609,0	-	231,3	-	-	-
	Jahr 2018	907,5	281,5	-	-	626,0	-	281,5	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	4,2	4,2	-	-	-	-	4,2	-	-	-
Österreich	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	3,6	3,6	-	-	-	-	3,6	-	-	-
Schweden	Jahr 2019	25,2	-	-	-	-	-	-	-	25,2	-
	Jahr 2018	22,2	-	-	-	-	-	-	-	22,2	-
Spanien	Jahr 2019	8,0	-	-	-	8,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	12,0	-	-	-	12,0	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2019	17,9	-	-	-	17,9	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	16,9	-	-	-	16,9	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2019	26,0	26,0	-	-	-	-	26,0	-	-	-
	Jahr 2018	30,9	30,9	-	-	-	-	30,9	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2019	87,7	-	-	-	-	87,7	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt**

1. Quartal 2019

Staat	1. Quartal	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	0,1	-	0,1	-	-	0,3	-	0,3	-	-
	Jahr 2018	2,3	2,2	0,1	-	-	15,1	14,7	0,4	-	-
Deutschland	Jahr 2019	0,1	-	0,1	-	-	0,3	-	0,3	-	-
	Jahr 2018	2,3	2,2	0,1	-	-	15,1	14,7	0,4	-	-
Belgien	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

1. Quartal 2019

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	1. Quartal	Summe Mio. €	davon		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	429,0	-	-	-	429,0
	Jahr 2018	451,0	-	-	-	451,0
Deutschland	Jahr 2019	399,0	-	-	-	399,0
	Jahr 2018	451,0	-	-	-	451,0
EU-Institutionen	Jahr 2019	30,0	-	-	-	30,0
	Jahr 2018	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

1. Quartal 2019

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG					
		Summe	davon		
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 Insgesamt	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Staat	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten					
	Jahr 2019	298,5	-	298,5	-
	Jahr 2018	288,9	-	288,9	-
Deutschland					
	Jahr 2019	298,5	-	298,5	-
	Jahr 2018	288,9	-	288,9	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2019

Hypothekendarlehen			
		Q1 2019	Q1 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	3.619,4	2.813,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	93,1	87,7
Deckungsmasse	(Mio. €)	7.111,2	6.079,6
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten § 28 Abs. 1 Nr. 7	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	68,8	67,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	49,2	85,2
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	503,8	244,6
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-224,1	-199,3
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,3	4,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	56,5	54,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2019	Q1 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	18.967,6	18.181,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	88,9	91,3
Deckungsmasse	(Mio. €)	23.153,6	23.131,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 20 Abs. 2 liegen § 28 Abs. 1 Nr. 8	(Mio. €)	-	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	91,9	93,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	19,3	18,0
	CHF	4,4	-170,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	257,5	257,7
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-125,7	-155,2
AUD	-	-	