

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte
2. Quartal 2019

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q2 2019	Q2 2018	Q2 2019	Q2 2018	Q2 2019	Q2 2018
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	4.160,5	2.707,4	4.289,8	2.787,9	4.170,1	2.750,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	7.438,2	5.903,2	8.027,8	6.285,2	7.724,2	6.070,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.277,7	3.195,8	3.738,0	3.497,4	3.554,2	3.319,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		78,8	118,0	87,1	125,4	85,2	120,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.277,7	3.195,8	3.738,0	3.497,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		78,8	118,0	87,1	125,4		

* 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*	
		Q2 2019	Q2 2018	Q2 2019	Q2 2018	Q2 2019	Q2 2018
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	18.925,3	17.333,2	21.096,3	18.858,6	19.877,0	17.657,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	22.827,5	22.973,9	26.271,6	25.525,0	24.409,4	23.722,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.902,2	5.640,7	5.175,3	6.666,4	4.532,4	6.065,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,6	32,5	24,5	35,3	22,8	34,3
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.902,2	5.640,7	5.175,3	6.666,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,6	32,5	24,5	35,3		

* 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
2. Quartal 2019

Hypothekendarfandbriefe	Q2 2019		Q2 2018	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	424,7	252,2	606,5	483,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	50,0	597,7	325,5	101,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	128,7	597,7	418,4	108,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	35,1	402,5	50,0	515,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	679,4	936,1	163,8	935,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.100,5	900,8	182,1	795,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	10,0	953,2	600,5	794,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.652,1	2.583,5	334,0	2.060,8
> 10 Jahre	80,0	214,5	26,5	108,7

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2019		Q2 2018	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.005,7	1.472,2	904,5	1.628,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	729,5	1.198,5	433,8	1.280,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	504,2	1.824,5	695,8	718,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	436,5	1.090,2	730,1	920,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.902,2	1.712,8	546,7	2.799,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.794,5	1.653,1	2.587,7	1.672,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.885,0	2.042,5	1.782,0	1.572,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	7.016,8	5.741,8	6.734,0	6.512,8
> 10 Jahre	2.650,8	6.092,0	2.918,5	5.868,3

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
2. Quartal 2019**

Deckungswerte	Q2 2019 Mio. €	Q2 2018 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2,4	3,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	21,2	26,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.109,4	1.059,4
Mehr als 10 Mio. €	5.876,2	4.360,5
Summe	7.009,2	5.449,2

**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
2. Quartal 2019**

Deckungswerte	Q2 2019 Mio. €	Q2 2018 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.434,1	3.535,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.529,4	5.629,8
Mehr als 100 Mio. €	13.570,5	13.520,2
Summe	22.534,0	22.685,0

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.

2. 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	2. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	Insgesamt		davon				Mio. €	Mio. €	davon						
				Mio. €	Mio. €	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		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	7.009,2	1.109,1	6,2	-	1.029,2	22,4	51,3	5.900,1	2.560,6	2.129,3	20,9	844,0	343,4	1,9	-	-	
	Jahr 2018	5.449,2	974,1	6,4	2,4	916,3	4,0	45,1	4.475,1	2.244,7	1.518,2	11,3	528,4	167,6	4,9	-	-	
Deutschland	Jahr 2019	5.170,8	1.102,5	6,2	-	1.029,2	22,4	44,7	4.068,3	1.494,1	1.421,9	20,9	786,2	343,4	1,9	-	-	
	Jahr 2018	4.108,2	967,5	6,4	2,4	916,3	4,0	38,5	3.140,6	1.301,0	1.238,5	11,3	502,2	82,6	4,9	-	-	
Belgien	Jahr 2019	58,0	6,6	-	-	-	-	6,6	51,4	51,4	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	42,7	6,6	-	-	-	-	6,6	36,1	36,1	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2019	269,8	-	-	-	-	-	-	269,8	225,5	44,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	281,1	-	-	-	-	-	-	281,1	236,7	44,3	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2019	457,8	-	-	-	-	-	-	457,8	292,6	165,2	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	248,6	-	-	-	-	-	-	248,6	248,6	-	-	-	-	-	-	-	
Italien	Jahr 2019	209,7	-	-	-	-	-	-	209,7	28,4	181,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	165,6	-	-	-	-	-	-	165,6	18,5	62,2	-	-	85,0	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2019	348,0	-	-	-	-	-	-	348,0	298,1	-	-	49,9	-	-	-	-	
	Jahr 2018	254,1	-	-	-	-	-	-	254,1	247,1	-	-	7,0	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2019	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	-	45,7	-	-	8,0	-	-	-	
	Jahr 2018	65,3	-	-	-	-	-	-	65,3	-	46,1	-	19,1	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2019	208,4	-	-	-	-	-	-	208,4	71,3	137,1	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	76,4	-	-	-	-	-	-	76,4	58,5	17,9	-	-	-	-	-	-	
Slowakei	Jahr 2019	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-	-	
Spanien	Jahr 2019	75,7	-	-	-	-	-	-	75,7	-	75,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	51,8	-	-	-	-	-	-	51,8	-	51,8	-	-	-	-	-	-	
Tschechien	Jahr 2019	94,2	-	-	-	-	-	-	94,2	58,7	35,5	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	94,2	-	-	-	-	-	-	94,2	58,7	35,5	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	Jahr 2019	19,6	-	-	-	-	-	-	19,6	-	19,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	18,9	-	-	-	-	-	-	18,9	-	18,9	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2019	40,5	-	-	-	-	-	-	40,5	40,5	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	39,6	-	-	-	-	-	-	39,6	39,6	-	-	-	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

2. Quartal 2019

Deckungswerte											
Staat	2. Quartal	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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	22.534,0	1.776,7	269,2	3.206,9	9.247,5	1.468,1	1.739,1	5.934,8	503,9	164,6
	Jahr 2018	22.685,0	1.583,7	265,4	3.220,8	9.479,6	1.425,0	1.583,7	5.944,0	589,7	176,7
Deutschland	Jahr 2019	21.279,0	1.267,2	231,1	3.206,9	8.651,9	1.381,2	1.267,2	5.934,8	441,5	164,6
	Jahr 2018	21.319,0	976,6	226,7	3.220,8	8.861,0	1.335,3	976,6	5.944,0	577,8	176,7
Belgien	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	89,7	-	-	-	-	89,7	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2019	37,6	37,6	-	-	-	-	-	-	37,6	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2019	294,1	256,0	38,1	-	-	-	256,0	-	-	-
	Jahr 2018	333,4	294,8	38,7	-	-	-	294,8	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2019	760,8	191,2	-	-	569,6	-	191,2	-	-	-
	Jahr 2018	876,1	274,9	-	-	601,2	-	274,9	-	-	-
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	24,8	-	-	-	-	-	-	-	24,8	-
	Jahr 2018	11,9	-	-	-	-	-	-	-	11,9	-
Spanien	Jahr 2019	8,0	-	-	-	8,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2019	18,0	-	-	-	18,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	17,4	-	-	-	17,4	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2019	24,7	24,7	-	-	-	-	24,7	-	-	-
	Jahr 2018	29,7	29,7	-	-	-	-	29,7	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2019	87,0	-	-	-	-	87,0	-	-	-	-
	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
2. Quartal 2019**

Staat	2. 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	-	-	0,4	-	0,4	-	-
	Jahr 2018	2,6	2,5	0,1	-	-	14,9	14,6	0,2	-	-
Deutschland	Jahr 2019	0,1	-	0,1	-	-	0,4	-	0,4	-	-
	Jahr 2018	2,6	2,5	0,1	-	-	14,9	14,6	0,2	-	-
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

2. Quartal 2019

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	2. 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	454,0	-	-	-	454,0
Deutschland	Jahr 2019	399,0	-	-	-	399,0
	Jahr 2018	453,0	-	-	-	453,0
EU-Institutionen	Jahr 2019	30,0	-	-	-	30,0
	Jahr 2018	1,0	-	-	-	1,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

2. 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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten		Jahr 2019	293,5	-	293,5	-
		Jahr 2018	288,9	-	288,9	-
Deutschland		Jahr 2019	293,5	-	293,5	-
		Jahr 2018	288,9	-	288,9	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2019

Hypothekendarlehen			
		Q2 2019	Q2 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	4.160,5	2.707,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	82,0	89,1
Deckungsmasse	(Mio. €)	7.438,2	5.903,2
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	%	70,5	68,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	46,4	85,7
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	473,0	232,5
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-224,0	-213,4
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,2	4,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	56,4	56,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2019	Q2 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	18.925,3	17.333,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	90,1	89,9
Deckungsmasse	(Mio. €)	22.827,5	22.973,9
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	%	92,1	93,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	19,7	18,0
	CHF	4,5	4,6
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	258,3	216,7
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-169,3	236,9
AUD	-	-	