

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte
3. Quartal 2019

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	3.976,1	3.178,0	4.135,5	3.239,5	3.987,0	3.175,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	7.655,2	6.573,9	8.382,0	6.953,6	8.010,7	6.701,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.679,1	3.396,0	4.246,4	3.714,2	4.023,7	3.525,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		92,5	106,9	102,7	114,7	100,9	111,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.679,1	3.396,0	4.246,4	3.714,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		92,5	106,9	102,7	114,7		

* 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*	
		Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	18.167,3	17.752,0	20.625,4	19.097,1	19.387,6	17.890,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	22.651,2	22.772,8	26.753,2	25.088,8	24.735,7	23.329,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.483,9	5.020,9	6.127,9	5.991,8	5.348,1	5.438,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,7	28,3	29,7	31,4	27,6	30,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.483,9	5.020,9	6.127,9	5.991,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,7	28,3	29,7	31,4		

* 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
3. Quartal 2019

Hypothekendarfandbriefe	Q3 2019		Q3 2018	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	-	620,9	802,3	390,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	89,4	542,6	475,3	141,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	124,4	667,2	-	241,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	505,5	111,3	89,4	439,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	361,2	1.255,9	124,4	965,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.110,5	830,2	182,1	877,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	500,0	790,2	610,5	933,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.200,1	2.594,5	867,5	2.456,6
> 10 Jahre	85,0	242,4	26,5	128,7

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2019		Q3 2018	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	668,9	1.878,7	533,9	1.728,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	560,0	1.125,9	902,0	839,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	511,6	1.875,5	664,9	1.011,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.033,4	788,9	559,3	999,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.054,5	1.706,2	1.180,4	2.563,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.133,3	1.564,5	2.757,3	1.647,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.100,1	2.000,7	1.140,1	1.475,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	6.454,1	5.740,1	7.085,9	6.574,9
> 10 Jahre	2.651,3	5.970,6	2.928,3	5.932,3

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

Deckungswerte	Q3 2019 Mio. €	Q3 2018 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2,9	2,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	21,6	25,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.146,5	1.067,2
Mehr als 10 Mio. €	6.055,4	4.841,4
Summe	7.226,3	5.936,9

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

Deckungswerte	Q3 2019 Mio. €	Q3 2018 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.446,6	3.461,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.371,6	5.437,7
Mehr als 100 Mio. €	13.519,5	13.559,7
Summe	22.337,7	22.458,4

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.

3. 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	3. Quartal	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Gewerblich									
			Insgesamt	davon					Insgesamt	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	7.226,2	1.148,4	6,2	-	1.061,1	22,5	58,6	6.077,8	2.657,8	2.115,0	29,9	932,1	343,0	-	-	-	
	Jahr 2018	5.936,9	963,8	6,4	2,3	911,0	19,1	25,0	4.973,1	2.468,9	1.653,3	34,3	633,5	172,8	10,4	-	-	
Deutschland	Jahr 2019	5.357,8	1.141,8	6,2	-	1.061,1	22,5	52,0	4.216,0	1.561,8	1.426,2	29,9	855,2	343,0	-	-	-	
	Jahr 2018	4.426,9	957,2	6,4	2,3	911,0	19,1	18,4	3.469,6	1.429,2	1.333,3	34,3	589,4	73,1	10,4	-	-	
Belgien	Jahr 2019	65,0	6,6	-	-	-	-	6,6	58,4	51,4	7,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	43,6	6,6	-	-	-	-	6,6	37,0	37,0	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2019	341,8	-	-	-	-	-	-	341,8	297,4	44,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	281,1	-	-	-	-	-	-	281,1	236,7	44,3	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2019	472,4	-	-	-	-	-	-	472,4	296,1	176,2	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	321,5	-	-	-	-	-	-	321,5	321,5	-	-	-	-	-	-	-	
Italien	Jahr 2019	167,7	-	-	-	-	-	-	167,7	28,4	139,4	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	165,6	-	-	-	-	-	-	165,6	18,5	62,2	-	-	85,0	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2019	342,6	-	-	-	-	-	-	342,6	292,7	-	-	49,9	-	-	-	-	
	Jahr 2018	298,9	-	-	-	-	-	-	298,9	254,8	-	-	44,1	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2019	72,8	-	-	-	-	-	-	72,8	-	45,7	-	27,1	-	-	-	-	
	Jahr 2018	45,7	-	-	-	-	-	-	45,7	-	45,7	-	-	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2019	196,3	-	-	-	-	-	-	196,3	71,3	125,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	130,9	-	-	-	-	-	-	130,9	72,8	58,1	-	-	-	-	-	-	
Slowakei	Jahr 2019	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-	-	
Spanien	Jahr 2019	92,7	-	-	-	-	-	-	92,7	-	92,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	66,5	-	-	-	-	-	-	66,5	-	51,8	-	-	14,7	-	-	-	
Tschechien	Jahr 2019	94,2	-	-	-	-	-	-	94,2	58,7	35,5	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	94,2	-	-	-	-	-	-	94,2	58,7	35,5	-	-	-	-	-	-	
Schweiz	Jahr 2019	20,1	-	-	-	-	-	-	20,1	-	20,1	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	19,3	-	-	-	-	-	-	19,3	-	19,3	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	39,9	-	-	-	-	-	-	39,9	39,9	-	-	-	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2019

Deckungswerte											
Staat	3. 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	22.337,7	1.769,3	245,1	3.198,5	9.228,5	1.355,9	1.691,4	5.948,5	507,8	162,0
	Jahr 2018	22.458,4	1.512,2	272,5	3.212,6	9.411,7	1.444,1	1.512,2	5.932,5	498,5	174,4
Deutschland	Jahr 2019	21.068,0	1.228,3	230,9	3.198,5	8.625,4	1.269,7	1.233,0	5.901,9	446,8	162,0
	Jahr 2018	21.131,2	942,7	234,0	3.212,6	8.793,5	1.355,1	942,7	5.932,5	486,5	174,4
Belgien	Jahr 2019	46,6	46,6	-	-	-	-	-	46,6	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2019	35,9	35,9	-	-	-	-	-	-	35,9	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2019	265,4	251,1	14,3	-	-	-	251,1	-	-	-
	Jahr 2018	322,3	283,7	38,5	-	-	-	283,7	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2019	760,4	183,9	-	-	576,6	-	183,9	-	-	-
	Jahr 2018	854,5	254,1	-	-	600,4	-	254,1	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	1,9	1,9	-	-	-	-	1,9	-	-	-
Österreich	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	1,3	1,3	-	-	-	-	1,3	-	-	-
Schweden	Jahr 2019	25,1	-	-	-	-	-	-	-	25,1	-
	Jahr 2018	12,0	-	-	-	-	-	-	-	12,0	-
Spanien	Jahr 2019	8,0	-	-	-	8,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2019	18,6	-	-	-	18,6	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	17,8	-	-	-	17,8	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2019	23,4	23,4	-	-	-	-	23,4	-	-	-
	Jahr 2018	28,4	28,4	-	-	-	-	28,4	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2019	86,2	-	-	-	-	86,2	-	-	-	-
	Jahr 2018	89,0	-	-	-	-	89,0	-	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
3. Quartal 2019**

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	0,3	-	0,2	-	0,0	0,2	-	0,2	-	-
	Jahr 2018	0,1	-	0,1	-	-	0,3	-	0,3	-	-
Deutschland	Jahr 2019	0,3	-	0,2	-	0,0	0,2	-	0,2	-	-
	Jahr 2018	0,1	-	0,1	-	-	0,3	-	0,3	-	-
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

3. Quartal 2019

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	3. Quartal	Summe Mio. €	davon			
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 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	637,0	-	-	-	637,0
Deutschland	Jahr 2019	399,0	-	-	-	399,0
	Jahr 2018	607,0	-	-	-	607,0
EU-Institutionen	Jahr 2019	30,0	-	-	-	30,0
	Jahr 2018	30,0	-	-	-	30,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

3. 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	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten					
	Jahr 2019	313,5	-	313,5	-
	Jahr 2018	314,4	-	314,4	-
Deutschland					
	Jahr 2019	313,5	-	313,5	-
	Jahr 2018	314,4	-	314,4	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2019

Hypothekendarlehen		Q3 2019	Q3 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	3.976,1	3.178,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	79,3	90,7
Deckungsmasse	(Mio. €)	7.655,2	6.573,9
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. €)	0,0	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	69,6	69,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	48,2	75,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	490,6	307,4
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-212,9
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,3	4,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	56,5	56,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2019	Q3 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	18.167,3	17.752,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	89,6	90,5
Deckungsmasse	(Mio. €)	22.651,2	22.772,8
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	%	92,2	93,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	20,1	18,6
	CHF	4,6	4,7
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	371,4	192,0
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-189,8	214,6
AUD	-	-	

