

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte
1. Quartal 2020

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2020	Q1 2019	Q1 2020	Q1 2019	Q1 2020	Q1 2019
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	6.544,7	3.619,4	6.670,8	3.706,4	6.515,1	3.594,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.269,5	7.111,2	8.998,4	7.599,7	8.581,3	7.314,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.724,8	3.491,9	2.327,6	3.893,3	2.066,2	3.720,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		26,4	96,5	34,9	105,0	31,7	103,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.724,8	3.491,9	2.327,6	3.893,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		26,4	96,5	34,9	105,0		

* 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 2020	Q1 2019	Q1 2020	Q1 2019	Q1 2020	Q1 2019
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	18.472,5	18.967,6	20.686,7	20.818,6	19.563,4	19.613,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	22.561,2	23.153,6	26.460,0	26.181,6	24.351,8	24.375,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.088,7	4.186,0	5.773,3	5.363,0	4.788,4	4.761,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		22,1	22,1	27,9	25,8	24,5	24,3
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.088,7	4.186,0	5.773,3	5.363,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		22,1	22,1	27,9	25,8		

* 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 2020

Hypothekendarfandbriefe	Q1 2020		Q1 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	104,4	752,9	483,1	222,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	2.624,4	674,8	-	391,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	504,1	123,9	89,4	580,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	260,7	548,0	124,4	700,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	698,0	1.039,6	523,3	717,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	570,0	1.002,5	698,0	976,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.252,6	1.058,7	70,0	797,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	460,5	2.740,6	1.584,7	2.605,0
> 10 Jahre	70,0	328,5	46,5	120,6

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2020		Q1 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	560,4	1.488,0	997,1	1.380,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.009,3	2.017,5	692,5	1.340,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	981,8	784,4	559,6	1.084,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.903,4	882,5	500,3	1.886,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.755,2	1.673,5	2.428,6	1.724,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.631,8	2.030,2	1.752,0	1.646,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	3.147,1	1.889,6	1.556,2	2.082,5
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.867,4	5.275,6	7.776,6	5.983,1
> 10 Jahre	2.616,0	6.519,9	2.704,7	6.026,2

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2020

Deckungswerte	Q1 2020 Mio. €	Q1 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2,7	3,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	23,6	18,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.155,1	1.081,3
Mehr als 10 Mio. €	6.679,2	5.579,0
Summe	7.860,5	6.682,2

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2020

Deckungswerte	Q1 2020 Mio. €	Q1 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.562,8	3.443,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.137,8	5.497,5
Mehr als 100 Mio. €	13.546,1	13.914,5
Summe	22.246,7	22.855,1

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 2020

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. €	Mio. €	davon						
				Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze			Insgesamt	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	7.860,5	1.183,3	6,2	-	1.120,8	-	56,3	6.677,2	2.919,7	2.094,5	16,0	1.356,0	291,1	-	-		
	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	-		
Deutschland	Jahr 2020	5.362,5	1.176,7	6,2	-	1.120,8	-	49,7	4.185,8	1.487,1	1.297,0	16,0	1.094,8	291,1	-	-		
	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	-		
Belgien	Jahr 2020	65,0	6,6	-	-	-	-	6,6	58,4	51,4	7,0	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	41,5	6,6	-	-	-	-	6,6	34,9	34,9	-	-	-	-	-	-		
Frankreich	Jahr 2020	569,1	-	-	-	-	-	-	569,1	505,2	31,9	-	32,0	-	-	-		
	Jahr 2019	238,7	-	-	-	-	-	-	238,7	194,4	44,3	-	-	-	-	-		
Großbritannien	Jahr 2020	416,3	-	-	-	-	-	-	416,3	229,7	186,7	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	486,6	-	-	-	-	-	-	486,6	314,0	172,6	-	-	-	-	-		
Italien	Jahr 2020	305,4	-	-	-	-	-	-	305,4	65,1	212,0	-	28,3	-	-	-		
	Jahr 2019	160,3	-	-	-	-	-	-	160,3	28,4	132,0	-	-	-	-	-		
Niederlande	Jahr 2020	452,5	-	-	-	-	-	-	452,5	357,9	11,5	-	83,1	-	-	-		
	Jahr 2019	314,4	-	-	-	-	-	-	314,4	270,3	-	-	44,1	-	-	-		
Österreich	Jahr 2020	68,1	-	-	-	-	-	-	68,1	-	60,1	-	8,0	-	-	-		
	Jahr 2019	45,7	-	-	-	-	-	-	45,7	-	45,7	-	-	-	-	-		
Polen	Jahr 2020	281,8	-	-	-	-	-	-	281,8	66,8	136,8	-	78,3	-	-	-		
	Jahr 2019	209,6	-	-	-	-	-	-	209,6	71,3	138,3	-	-	-	-	-		
Slowakei	Jahr 2020	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-		
Spanien	Jahr 2020	92,7	-	-	-	-	-	-	92,7	-	92,7	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	66,5	-	-	-	-	-	-	66,5	-	51,8	-	-	14,7	-	-		
Tschechien	Jahr 2020	94,2	-	-	-	-	-	-	94,2	58,7	35,5	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	94,2	-	-	-	-	-	-	94,2	58,7	35,5	-	-	-	-	-		
Schweiz	Jahr 2020	20,6	-	-	-	-	-	-	20,6	-	20,6	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	19,5	-	-	-	-	-	-	19,5	-	19,5	-	-	-	-	-		
USA	Jahr 2020	129,4	-	-	-	-	-	-	129,4	97,9	-	-	31,5	-	-	-		
	Jahr 2019	41,1	-	-	-	-	-	-	41,1	41,1	-	-	-	-	-	-		

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

1. Quartal 2020

Deckungswerte											
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
			in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	22.246,7	1.729,6	229,3	2.816,7	9.376,4	1.506,6	1.656,8	6.022,6	483,9	154,3
	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
Deutschland	Jahr 2020	20.991,1	1.179,9	229,3	2.816,7	8.779,2	1.421,9	1.184,3	5.979,6	425,9	154,3
	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
Belgien	Jahr 2020	43,0	43,0	-	-	-	-	-	43,0	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2020	34,2	34,2	-	-	-	-	-	-	34,2	-
	Jahr 2019	37,6	-	-	-	-	-	-	-	37,6	-
Frankreich	Jahr 2020	284,8	284,8	-	-	-	-	284,8	-	-	-
	Jahr 2019	302,8	264,6	38,2	-	-	-	264,6	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	737,3	161,2	-	-	576,1	-	161,2	-	-	-
	Jahr 2019	840,3	231,3	-	-	609,0	-	231,3	-	-	-
Niederlande	Jahr 2020	5,6	5,6	-	-	-	-	5,6	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2020	23,8	-	-	-	-	-	-	-	23,8	-
	Jahr 2019	25,2	-	-	-	-	-	-	-	25,2	-
Spanien	Jahr 2020	4,0	-	-	-	4,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	8,0	-	-	-	8,0	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2020	17,2	-	-	-	17,2	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	17,9	-	-	-	17,9	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2020	20,9	20,9	-	-	-	-	20,9	-	-	-
	Jahr 2019	26,0	26,0	-	-	-	-	26,0	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2020	84,7	-	-	-	-	84,7	-	-	-	-
	Jahr 2019	87,7	-	-	-	-	87,7	-	-	-	-

**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 2020**

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 2020	1,0	0,9	0,1	-	-	7,0	6,8	0,2	-	-
	Jahr 2019	0,1	-	0,1	-	-	0,3	-	0,3	-	-
Deutschland	Jahr 2020	0,1	-	0,1	-	-	0,2	-	0,2	-	-
	Jahr 2019	0,1	-	0,1	-	-	0,3	-	0,3	-	-
Belgien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	0,9	0,9	-	-	-	6,8	6,8	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

1. Quartal 2020

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 2020	409,0	-	-	-	409,0
	Jahr 2019	429,0	-	-	-	429,0
Deutschland	Jahr 2020	379,0	-	-	-	379,0
	Jahr 2019	399,0	-	-	-	399,0
EU-Institutionen	Jahr 2020	30,0	-	-	-	30,0
	Jahr 2019	30,0	-	-	-	30,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

1. Quartal 2020

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 2020	314,5	-	314,5	-
	Jahr 2019	298,5	-	298,5	-
Deutschland					
	Jahr 2020	314,5	-	314,5	-
	Jahr 2019	298,5	-	298,5	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q1 2020	Q1 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	6.544,7	3.619,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	86,6	93,1
Deckungsmasse	(Mio. €)	8.269,5	7.111,2
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	%	69,1	68,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	62,6	49,2
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	431,7	503,8
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	141,1	-224,1
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,2	4,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,1	56,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2020	Q1 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	18.472,5	18.967,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	91,9	88,9
Deckungsmasse	(Mio. €)	22.561,2	23.153,6
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	%	92,3	91,9
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	18,9	19,3
	CHF	4,1	4,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	680,0	257,5
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-152,0	-125,7
AUD	-	-	