

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
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	30.232,2	28.390,4	32.908,7	29.418,1	30.987,5	27.551,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	34.879,7	32.760,0	40.614,6	35.896,1	38.049,4	33.827,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.647,6	4.369,6	7.705,8	6.478,0	7.062,0	6.276,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,4	15,4	23,4	22,0	22,8	22,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.647,6	4.369,6	7.705,8	6.478,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,4	15,4	23,4	22,0		

* 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*	
		Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018	Q3 2019	Q3 2018
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	14.111,7	15.890,5	18.138,7	19.086,8	16.814,9	17.742,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.842,1	18.857,9	21.785,5	22.580,7	19.989,0	20.844,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.730,4	2.967,4	3.646,9	3.493,9	3.174,2	3.101,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,3	18,7	20,1	18,3	18,9	17,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.730,4	2.967,4	3.646,9	3.493,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,3	18,7	20,1	18,3		

* 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
3. Quartal 2019

Hypothekendarfandbriefe	Q3 2019		Q3 2018	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.635,8	1.646,6	1.694,5	1.642,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.067,0	1.351,1	1.126,9	1.356,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.097,3	1.549,1	1.564,8	1.505,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	866,5	1.522,3	1.050,0	1.235,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.290,5	2.934,0	1.779,2	3.108,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.126,5	3.017,4	3.169,5	2.987,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	3.293,4	2.897,2	1.940,2	2.978,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	12.995,5	12.625,6	11.132,1	11.404,7
> 10 Jahre	3.859,7	7.336,5	4.933,3	6.542,2

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2019		Q3 2018	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.424,1	1.111,2	1.032,8	1.013,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	679,5	641,2	648,7	819,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.070,3	639,4	1.472,1	1.059,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	522,9	582,4	691,5	660,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	706,8	1.191,9	1.577,3	1.323,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	784,3	1.084,2	719,8	1.181,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	982,1	1.318,9	808,8	1.100,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.633,9	4.028,1	4.423,2	4.710,1
> 10 Jahre	4.307,7	6.244,9	4.516,4	6.991,5

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

Deckungswerte	Q3 2019 Mio. €	Q3 2018 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.407,4	8.173,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.372,3	2.243,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	10.983,3	10.546,7
Mehr als 10 Mio. €	12.315,7	10.720,9
Summe	34.078,7	31.684,0

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

Deckungswerte	Q3 2019 Mio. €	Q3 2018 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	5.918,2	6.991,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	6.108,6	6.422,4
Mehr als 100 Mio. €	4.750,0	5.408,2
Summe	16.776,8	18.821,7

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
		Insgesamt	davon														
			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		
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	34.078,7	20.242,6	1.539,2	6.140,3	12.009,3	545,7	8,1	13.836,1	5.420,4	4.409,9	124,2	3.706,9	166,2	8,6	3,0	7,4
	Jahr 2018	31.684,0	19.476,4	1.458,6	5.909,5	11.640,8	451,7	15,7	12.207,7	4.602,3	3.939,0	55,0	3.512,0	99,1	0,3	1,9	4,8
Deutschland	Jahr 2019	33.097,8	20.241,2	1.539,2	6.139,0	12.009,3	545,7	8,1	12.856,6	4.888,3	4.023,9	124,2	3.645,4	166,2	8,6	2,9	7,3
	Jahr 2018	30.846,3	19.474,4	1.458,5	5.907,7	11.640,8	451,7	15,7	11.371,9	4.159,6	3.576,1	55,0	3.481,9	99,1	0,3	1,9	4,7
Belgien	Jahr 2019	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	0,1	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2019	261,3	1,2	0,0	1,1	-	-	-	260,1	174,7	85,5	-	-	-	-	0,0	0,1
	Jahr 2018	206,1	1,5	0,1	1,4	-	-	-	204,6	119,2	85,5	-	-	-	-	0,0	0,1
Großbritannien	Jahr 2019	166,5	-	-	-	-	-	-	166,5	139,2	27,3	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	182,0	-	-	-	-	-	-	182,0	143,2	38,7	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2019	397,5	0,2	-	0,2	-	-	-	397,3	209,7	127,2	-	60,5	-	-	-	-
	Jahr 2018	303,1	0,2	-	0,2	-	-	-	302,8	177,2	103,9	-	21,7	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2019	8,6	0,0	0,0	-	-	-	-	8,6	8,6	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	10,7	0,2	0,0	0,1	-	-	-	10,6	3,2	-	-	7,4	-	-	-	-
Polen	Jahr 2019	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	-	51,1	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	36,6	-	-	-	-	-	-	36,6	-	36,6	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2019	53,3	-	-	-	-	-	-	53,3	-	52,3	-	1,0	-	-	-	-
	Jahr 2018	55,3	-	-	-	-	-	-	55,3	-	54,2	-	1,0	-	-	-	-
Ungarn	Jahr 2019	42,7	-	-	-	-	-	-	42,7	-	42,7	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	44,0	-	-	-	-	-	-	44,0	-	44,0	-	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2019

Deckungswerte											
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
			in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	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	16.776,8	-	1.146,7	3.304,6	10.347,7	1.081,3	251,3	337,3	302,9	5,0
	Jahr 2018	18.857,9	-	1.727,5	3.640,1	11.346,3	1.353,2	271,8	250,8	262,8	5,4
Deutschland	Jahr 2019	13.354,1	-	152,0	1.659,8	10.227,0	786,2	51,1	170,1	302,9	5,0
	Jahr 2018	14.606,8	-	213,5	1.895,4	11.098,7	1.039,5	51,1	64,6	238,5	5,4
Belgien	Jahr 2019	54,7	-	30,0	23,0	-	-	-	1,7	-	-
	Jahr 2018	106,3	-	30,0	23,0	-	-	-	53,3	-	-
Frankreich	Jahr 2019	65,8	-	40,0	-	4,8	21,0	-	-	-	-
	Jahr 2018	87,8	-	40,0	7,0	19,8	21,0	-	-	-	-
Italien	Jahr 2019	390,7	-	170,0	139,4	81,1	-	0,2	-	-	-
	Jahr 2018	978,8	-	690,0	207,3	80,9	-	0,6	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2019	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2019	442,3	-	417,3	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	461,6	-	416,6	25,0	-	-	20,0	-	-	-
Portugal	Jahr 2019	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
	Jahr 2018	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2019	1.039,3	-	50,0	935,1	30,0	-	-	24,2	-	-
	Jahr 2018	1.195,8	-	50,0	979,8	141,8	-	-	-	24,2	-
Schweiz	Jahr 2019	235,1	-	-	235,1	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	225,3	-	-	225,3	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2019	433,3	-	-	287,2	4,8	-	-	141,2	-	-
	Jahr 2018	415,4	-	-	277,4	5,2	-	-	132,9	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2019	274,1	-	-	-	-	274,1	-	-	-	-
	Jahr 2018	292,7	-	-	-	-	292,7	-	-	-	-

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

		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
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	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						
		Summe	davon			
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	801,0	-	-	-	801,0
	Jahr 2018	1.076,0	-	-	-	1.076,0
Deutschland	Jahr 2019	801,0	-	-	-	801,0
	Jahr 2018	1.076,0	-	-	-	1.076,0

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	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	65,3	-	65,3	-
	Jahr 2018	36,2	-	36,2	-
Deutschland	Jahr 2019	65,3	-	65,3	-
	Jahr 2018	36,2	-	36,2	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG und § 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2019

Hypothekendarpfandbriefe

		Q3 2019	Q3 2018
Umlaufende Darpfandbriefe	(Mio. €)	30.232,2	28.390,4
davon Anteil festverzinslicher Darpfandbriefe	%	97,2	94,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 9			
Deckungsmasse	(Mio. €)	34.879,7	32.760,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 7			
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 liegen	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 8			
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die oberhalb der %-Werte nach § 19 Abs. 1 Nr. 3 liegen	(Mio. €)	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 8			
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	%	90,0	90,0
§ 28 Abs. 1 Nr. 9			
Nettobarwert nach § 6 Darpfandbrief-Barwertverordnung	CAD	-	-
je Fremdwährung in Mio. Euro	CHF	4,3	8,6
	CZK	-	-
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	DKK	-	-
	GBP	184,2	195,5
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	53,9	55,9
	USD	44,1	42,5
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning)	Jahre	4,6	4,6
§ 28 Abs. 1 Nr. 11			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	%	53,9	54,0
§ 28 Abs. 2 Nr. 3			
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis	%	-	-
- freiwillige Angabe -			

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2019	Q3 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	14.111,7	15.890,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,6	96,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.842,1	18.857,9
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	%	95,9	95,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	40,0	36,6
	CHF	78,3	77,6
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	26,2	7,5
	HKD	-	-
	JPY	36,6	32,3
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	171,1	56,5
	AUD	-	-

