

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. €)	29.083,6	10.495,7	31.305,3	10.823,5	29.477,1	10.428,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	33.765,2	12.798,0	38.631,4	13.804,8	36.260,6	13.295,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.681,7	2.302,3	7.326,1	2.981,3	6.783,4	2.866,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,1	21,9	23,4	27,5	23,0	27,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.681,7	2.302,3	7.326,1	2.981,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,1	21,9	23,4	27,5		

* 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. €)	14.518,8	7.005,5	18.215,3	8.694,8	16.927,8	8.117,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	17.343,9	8.269,7	21.961,1	10.225,2	20.180,0	9.473,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.825,2	1.264,2	3.745,9	1.530,4	3.252,2	1.356,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,5	18,0	20,6	17,6	19,2	16,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.825,2	1.264,2	3.745,9	1.530,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		19,5	18,0	20,6	17,6		

* 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	1.214,1	1.599,7	931,0	1.429,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.659,5	1.403,0	1.161,7	652,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	650,0	1.501,1	747,0	569,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.118,3	1.397,4	711,5	560,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.622,0	2.910,5	706,0	1.469,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	3.212,5	3.072,5	1.258,0	1.359,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.463,9	2.833,9	1.704,5	1.479,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	12.033,8	11.851,4	3.209,5	4.985,0
> 10 Jahre	4.109,5	7.195,9	66,5	294,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q2 2019		Q2 2018	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.369,2	1.120,1	518,2	520,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	875,2	863,1	136,5	403,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	969,3	556,8	389,0	380,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	721,0	611,7	394,5	419,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	719,4	1.099,4	902,1	641,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	796,0	1.127,0	267,0	508,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	927,7	1.077,9	344,5	486,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.770,8	4.325,5	2.401,1	2.463,2
> 10 Jahre	4.370,2	6.562,5	1.652,6	2.446,8

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

Deckungswerte	Q2 2019 Mio. €	Q2 2018 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.344,6	943,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.333,6	163,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	10.893,9	3.694,5
Mehr als 10 Mio. €	11.392,1	7.346,7
Summe	32.964,2	12.148,0

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

Deckungswerte	Q2 2019 Mio. €	Q2 2018 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	5.920,5	3.925,1
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	6.373,8	2.222,1
Mehr als 100 Mio. €	5.012,7	2.105,2
Summe	17.307,0	8.252,4

		Deckungswerte														Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamt- betrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
		Insgesamt	davon							Insgesamt	davon							
			Wohnwirtschaftlich						Gewerblich									
			Insgesamt	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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten		Jahr 2019	32.964,2	20.128,7	1.509,9	6.082,8	11.954,9	565,7	15,4	12.835,5	4.937,2	4.115,4	65,7	3.586,7	122,0	8,6	2,1	7,0
		Jahr 2018	12.148,0	3.208,9	191,7	535,3	2.459,5	22,4	-	8.939,1	3.454,7	2.947,4	40,5	2.404,2	92,3	-	0,7	2,3
Deutschland		Jahr 2019	32.039,5	20.127,2	1.509,8	6.081,4	11.954,9	565,7	15,4	11.912,3	4.462,5	3.728,4	65,7	3.525,2	122,0	8,6	2,0	6,8
		Jahr 2018	11.355,5	3.207,0	191,6	533,5	2.459,5	22,4	-	8.148,5	3.024,1	2.621,3	40,5	2.374,1	88,5	-	0,7	2,2
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	243,4	1,3	0,1	1,2	-	-	-	242,1	156,7	85,5	-	-	-	-	0,0	0,1
		Jahr 2018	197,2	1,6	0,1	1,5	0,1	-	-	195,6	119,2	76,4	-	-	-	-	0,0	0,1
Großbritannien		Jahr 2019	148,8	-	-	-	-	-	-	148,8	121,8	27,0	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2018	172,0	-	-	-	-	-	-	172,0	133,3	38,8	-	-	-	-	-	-
Niederlande		Jahr 2019	375,5	0,2	-	0,2	-	-	-	375,3	187,7	127,2	-	60,5	-	-	-	-
		Jahr 2018	277,2	0,0	-	0,0	-	-	-	277,1	175,0	76,6	-	21,7	3,8	-	-	-
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	51,4	-	-	-	-	-	-	51,4	-	51,4	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2018	36,6	-	-	-	-	-	-	36,6	-	36,6	-	-	-	-	-	-
Schweden		Jahr 2019	53,9	-	-	-	-	-	-	53,9	-	52,9	-	1,0	-	-	-	-
		Jahr 2018	54,5	-	-	-	-	-	-	54,5	-	53,5	-	1,0	-	-	-	-
Ungarn		Jahr 2019	43,1	-	-	-	-	-	-	43,1	-	43,1	-	-	-	-	-	-
		Jahr 2018	44,3	-	-	-	-	-	-	44,3	-	44,3	-	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

2. 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	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	17.307,0	-	1.424,8	3.308,3	10.575,8	1.062,5	251,5	382,3	296,6	5,1
	Jahr 2018	8.269,7	-	795,0	1.424,4	4.855,7	411,0	272,0	251,0	255,0	5,6
Deutschland	Jahr 2019	13.592,5	-	180,6	1.661,1	10.464,1	762,7	51,1	171,2	296,6	5,1
	Jahr 2018	5.455,7	-	-	165,1	4.616,5	320,9	51,1	65,8	230,7	5,6
Belgien	Jahr 2019	104,7	-	30,0	23,0	-	-	-	51,7	-	-
	Jahr 2018	83,3	-	30,0	-	-	-	-	53,3	-	-
Frankreich	Jahr 2019	65,8	-	40,0	4,8	-	21,0	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2019	641,9	-	420,0	139,8	81,8	-	0,4	-	-	-
	Jahr 2018	734,4	-	565,0	76,3	92,4	-	0,8	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2019	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	90,1	-	-	-	-	90,1	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2019	441,8	-	416,8	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	170,0	-	150,0	-	-	-	20,0	-	-	-
Portugal	Jahr 2019	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
	Jahr 2018	250,0	-	50,0	-	-	-	200,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2019	1.049,3	-	50,0	945,1	30,0	-	-	24,2	-	-
	Jahr 2018	874,8	-	-	703,8	146,8	-	-	-	24,2	-
Schweiz	Jahr 2019	229,6	-	-	229,6	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	220,4	-	-	220,4	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2019	415,2	-	-	280,1	-	-	-	135,1	-	-
	Jahr 2018	390,8	-	-	258,9	-	-	-	131,9	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2019	278,8	-	-	-	-	278,8	-	-	-	-
	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

		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	2. 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

2. 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		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3
				Insgesamt	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
Staat	2. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	801,0	-	-	-	801,0
	Jahr 2018	650,0	-	650,0	-	-
Deutschland	Jahr 2019	801,0	-	-	-	801,0
	Jahr 2018	650,0	-	650,0	-	-

Weitere Deckungswerte - Darstelllung 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	36,9	-	36,9	-
	Jahr 2018	17,3	-	17,3	-
Deutschland	Jahr 2019	36,9	-	36,9	-
	Jahr 2018	17,3	-	17,3	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

2. Quartal 2019

Hypothekendarlehen		Q2 2019	Q2 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	29.083,6	10.495,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	96,5	89,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	33.765,2	12.798,0
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	%	90,1	78,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	4,3	8,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	165,0	185,1
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	54,7	55,4
	USD	44,3	42,8
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,6	4,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	53,8	56,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q2 2019	Q2 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	14.518,8	7.005,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,3	95,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	17.343,9	8.269,7
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	%	95,5	93,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	38,8	-
	CHF	78,5	70,8
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	7,6	-
	HKD	-	-
	JPY	35,2	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	144,2	131,7
	AUD	-	-