

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. €)	30.739,1	28.882,9	32.958,0	30.663,9	31.079,9	28.826,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	36.509,4	33.651,8	41.923,9	37.854,1	39.243,1	35.560,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.770,3	4.768,8	8.965,9	7.190,2	8.163,2	6.734,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,8	16,5	27,2	23,4	26,3	23,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.770,3	4.768,8	8.965,9	7.190,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		18,8	16,5	27,2	23,4		

* 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*		
	Q1 2020	Q1 2019	Q1 2020	Q1 2019	Q1 2020	Q1 2019	
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	13.382,2	14.751,9	16.938,3	18.293,8	15.648,7	17.042,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.068,0	17.722,1	20.582,7	21.997,3	18.871,6	20.240,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.685,9	2.970,2	3.644,4	3.703,6	3.222,9	3.197,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,1	20,1	21,5	20,2	20,6	18,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.685,9	2.970,2	3.644,4	3.703,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,1	20,1	21,5	20,2		

* 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	1.107,0	1.467,3	1.146,9	1.408,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.147,3	1.526,4	1.625,8	1.680,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.166,5	1.547,6	1.067,0	1.199,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.778,5	1.571,4	1.087,3	1.542,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.087,0	2.937,0	2.132,4	2.974,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	3.386,0	3.013,2	3.092,9	2.900,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.405,0	3.084,3	2.336,0	2.682,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	13.645,8	13.710,8	12.288,9	12.098,8
> 10 Jahre	3.016,0	7.651,4	4.105,8	7.164,1

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2020		Q1 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	684,6	669,7	653,2	889,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.073,1	690,7	1.474,8	1.082,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	523,5	592,2	656,5	610,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	648,6	602,5	1.057,0	633,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	730,7	1.076,6	940,1	1.156,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	851,3	1.230,0	762,6	1.029,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	992,6	1.282,1	849,0	1.193,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.517,5	4.124,8	4.034,2	4.427,5
> 10 Jahre	4.360,3	5.799,4	4.324,4	6.700,1

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2020

Deckungswerte	Q1 2020 Mio. €	Q1 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.568,2	8.310,6
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.390,0	2.316,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	11.011,2	10.747,5
Mehr als 10 Mio. €	13.738,9	11.101,6
Summe	35.708,4	32.475,8

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

1. Quartal 2020

Deckungswerte	Q1 2020 Mio. €	Q1 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	5.971,1	6.938,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.879,6	5.738,8
Mehr als 100 Mio. €	4.151,3	5.007,8
Summe	16.001,9	17.685,4

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.

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. €	Insgesamt			Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Insgesamt								
				Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser				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. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	35.708,4	20.847,4	1.637,8	6.185,7	12.559,7	452,1	12,1	14.861,0	6.134,3	4.664,7	140,3	3.832,8	80,6	8,3	4,4	8,5	
	Jahr 2019	32.475,8	19.939,4	1.495,3	6.041,9	11.858,3	529,3	14,6	12.536,4	4.662,9	4.087,9	71,6	3.588,3	117,1	8,6	1,5	6,3	
Deutschland	Jahr 2020	34.586,6	20.846,2	1.637,8	6.184,6	12.559,7	452,1	12,1	13.740,4	5.459,4	4.303,7	140,3	3.748,2	80,6	8,3	4,4	8,4	
	Jahr 2019	31.557,3	19.937,8	1.495,2	6.040,4	11.858,3	529,3	14,6	11.619,6	4.197,2	3.698,2	71,6	3.526,8	117,1	8,6	1,5	6,1	
Belgien	Jahr 2020	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2020	229,9	0,9	0,0	0,9	-	-	-	229,0	174,7	54,3	-	-	-	-	0,0	0,1	
	Jahr 2019	222,9	1,3	0,1	1,3	-	-	-	221,6	136,2	85,5	-	-	-	-	0,0	0,1	
Großbritannien	Jahr 2020	172,3	-	-	-	-	-	-	172,3	145,4	27,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	155,4	-	-	-	-	-	-	155,4	127,2	28,2	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2020	571,4	0,2	-	0,2	-	-	-	571,2	350,6	137,0	-	83,6	-	-	-	-	
	Jahr 2019	387,0	0,2	-	0,2	-	-	-	386,8	199,1	127,2	-	60,5	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2020	4,3	0,0	0,0	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	3,2	0,0	0,0	-	-	-	-	3,2	3,2	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2020	50,6	-	-	-	-	-	-	50,6	-	50,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	51,6	-	-	-	-	-	-	51,6	-	51,6	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2020	51,5	-	-	-	-	-	-	51,5	-	50,5	-	1,0	-	-	-	-	
	Jahr 2019	54,8	-	-	-	-	-	-	54,8	-	53,8	-	1,0	-	-	-	-	
Ungarn	Jahr 2020	41,8	-	-	-	-	-	-	41,8	-	41,8	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	43,4	-	-	-	-	-	-	43,4	-	43,4	-	-	-	-	-	-	

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	16.068,0	-	1.370,0	3.200,2	9.934,9	726,9	251,1	298,3	281,8	4,8
	Jahr 2019	17.685,4	-	1.514,2	3.342,5	10.787,2	1.296,8	251,5	273,5	214,4	5,2
Deutschland	Jahr 2020	12.875,5	-	376,6	1.621,3	9.815,8	591,2	51,1	132,8	281,8	4,8
	Jahr 2019	13.850,4	-	180,1	1.680,5	10.667,5	991,7	51,1	59,9	214,4	5,2
Belgien	Jahr 2020	53,8	-	30,0	23,0	-	-	-	0,8	-	-
	Jahr 2019	105,5	-	30,0	23,0	-	-	-	52,5	-	-
Frankreich	Jahr 2020	65,8	-	40,0	-	4,8	21,0	-	-	-	-
	Jahr 2019	72,8	-	40,0	7,0	4,8	21,0	-	-	-	-
Italien	Jahr 2020	381,3	-	170,0	131,2	80,1	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	739,6	-	510,0	149,1	80,0	-	0,4	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2020	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	441,0	-	416,0	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	441,7	-	416,7	25,0	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2020	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
	Jahr 2019	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	995,3	-	50,0	891,1	30,0	-	-	24,2	-	-
	Jahr 2019	1.049,3	-	50,0	945,1	30,0	-	-	24,2	-	-
Schweiz	Jahr 2020	240,9	-	-	240,9	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	228,1	-	-	228,1	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2020	412,3	-	-	267,8	4,2	-	-	140,4	-	-
	Jahr 2019	426,6	-	-	284,8	4,9	-	-	136,9	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2020	114,7	-	-	-	-	114,7	-	-	-	-
	Jahr 2019	284,1	-	-	-	-	284,1	-	-	-	-

**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**

		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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	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. 3 Mio. €	
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €		
				davon		
				gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	801,0	-	-	-	801,0
	Jahr 2019	1.176,0	-	-	-	1.176,0
Deutschland	Jahr 2020	801,0	-	-	-	801,0
	Jahr 2019	1.176,0	-	-	-	1.176,0

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	66,1	-	66,1	-
	Jahr 2019	36,7	-	36,7	-
Deutschland					
	Jahr 2020	66,1	-	66,1	-
	Jahr 2019	36,7	-	36,7	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q1 2020	Q1 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	30.739,1	28.882,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	98,2	95,8
Deckungsmasse	(Mio. €)	36.509,4	33.651,8
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	%	89,3	90,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	4,4	4,2
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	189,4	171,2
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	51,8	55,3
	USD	44,8	43,4
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,6	4,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,2	53,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2020	Q1 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	13.382,2	14.751,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,4	95,3
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.068,0	17.722,1
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	%	96,2	95,5
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	37,9	37,7
	CHF	82,9	78,9
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	25,2	7,5
	HKD	-	-
	JPY	35,8	34,5
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	165,2	131,5
AUD	-	-	