

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

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.

2. 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	2. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich										
		Mio. €	Mio. €	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			Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze
				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 Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	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**

Staat	2. 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 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						
Staat	2. 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 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 - Detaildarstellung 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	-	-	