

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte
4. Quartal 2018

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2018	Q4 2017	Q4 2018	Q4 2017	Q4 2018	Q4 2017
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	28.902,1	9.922,5	30.210,1	10.285,0	28.367,5	9.915,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	33.160,5	12.689,0	36.668,1	13.673,3	34.498,9	13.193,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.258,4	2.766,5	6.458,0	3.388,4	6.131,4	3.277,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		14,7	27,9	21,4	32,9	21,6	33,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.258,4	2.766,5	6.434,7	3.388,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		14,7	27,9	21,3	32,9		

* 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*	
		Q4 2018	Q4 2017	Q4 2018	Q4 2017	Q4 2018	Q4 2017
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	15.173,4	7.165,8	18.471,6	8.963,6	17.148,9	8.353,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	18.414,0	8.659,8	22.307,1	10.727,1	20.570,8	9.941,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.240,5	1.493,9	3.835,5	1.763,5	3.421,9	1.588,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		21,4	20,8	20,8	19,7	20,0	19,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.240,5	1.493,9	3.835,5	1.763,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		21,4	20,8	20,8	19,7		

* 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
4. Quartal 2018

Hypothekendarfandbriefe	Q4 2018		Q4 2017	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.625,1	1.566,1	977,8	1.523,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.171,1	1.364,2	931,0	711,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.634,5	1.297,0	661,7	644,7
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	650,0	1.528,2	747,0	571,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.123,2	2.990,0	816,5	1.382,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.990,4	3.105,1	1.214,0	1.717,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.641,5	2.843,4	1.350,0	1.386,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	11.503,6	11.613,6	3.123,0	4.556,9
> 10 Jahre	4.562,9	6.852,9	101,5	194,5

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2018		Q4 2017	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	640,9	882,7	176,3	501,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.319,8	1.081,7	513,1	465,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	928,3	822,8	136,5	401,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	941,3	630,2	390,1	378,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.101,3	1.316,6	1.004,5	719,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	694,6	1.123,8	416,9	579,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	875,3	1.095,6	362,5	509,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.202,5	4.639,1	2.458,3	2.529,8
> 10 Jahre	4.469,4	6.821,5	1.707,6	2.574,5

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
4. Quartal 2018**

Deckungswerte	Q4 2018 Mio. €	Q4 2017 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.221,4	1.151,5
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.284,7	177,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	10.636,9	3.703,1
Mehr als 10 Mio. €	10.841,5	7.007,0
Summe	31.984,5	12.039,0

**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
4. Quartal 2018**

Deckungswerte	Q4 2018 Mio. €	Q4 2017 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	6.930,7	4.099,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	6.143,9	2.337,8
Mehr als 100 Mio. €	5.303,0	2.205,1
Summe	18.377,6	8.642,7

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliebigen 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.

4. Quartal 2018

Deckungswerte																Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt			
Staat	4. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich					Gewerblich					Mio. €	Mio. €					
		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
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	31.984,5	19.714,7	1.477,6	5.963,2	11.800,4	457,3	16,2	12.269,9	4.606,2	4.023,2	45,2	3.463,5	123,1	8,6	1,9	6,6			
	Jahr 2017	12.039,0	3.541,3	224,7	662,4	2.636,4	17,8	-	8.497,7	3.291,2	2.827,6	52,7	2.279,9	46,2	-	1,0	2,4			
Deutschland	Jahr 2018	31.120,9	19.712,8	1.477,5	5.961,4	11.800,4	457,3	16,2	11.408,0	4.164,8	3.660,6	45,2	3.405,7	123,1	8,6	1,9	6,4			
	Jahr 2017	11.175,5	3.526,3	224,6	660,4	2.623,6	17,8	-	7.649,2	2.830,1	2.471,1	52,7	2.249,0	46,2	-	0,9	2,3			
Belgien	Jahr 2018	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2017	0,1	0,1	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dänemark	Jahr 2018	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	-	0,0	-	-	-			
	Jahr 2017	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	-	0,0	-	-	-			
Frankreich	Jahr 2018	206,0	1,4	0,1	1,4	-	-	-	204,6	119,2	85,5	-	-	-	-	0,0	0,1			
	Jahr 2017	200,4	14,7	0,1	1,8	12,8	-	-	185,7	108,5	77,3	-	-	-	-	0,0	0,1			
Großbritannien	Jahr 2018	180,5	-	-	-	-	-	-	180,5	142,1	38,4	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2017	171,8	-	-	-	-	-	-	171,8	133,1	38,7	-	-	-	-	-	-			
Niederlande	Jahr 2018	337,9	0,2	-	0,2	-	-	-	337,7	177,0	103,9	-	56,8	-	-	-	-			
	Jahr 2017	267,7	0,1	-	0,1	-	-	-	267,7	175,2	85,8	-	6,7	-	-	-	-			
Österreich	Jahr 2018	3,3	0,2	0,0	0,1	-	-	-	3,2	3,2	-	-	-	-	-	0,0	-			
	Jahr 2017	10,8	0,2	0,0	0,1	0,0	-	-	10,6	3,2	-	-	7,4	-	-	-	-			
Polen	Jahr 2018	36,6	-	-	-	-	-	-	36,6	-	36,6	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2017	53,0	-	-	-	-	-	-	53,0	-	53,0	-	-	-	-	-	-			
Schweden	Jahr 2018	55,6	-	-	-	-	-	-	55,6	-	54,5	-	1,1	-	-	-	-			
	Jahr 2017	57,9	-	-	-	-	-	-	57,9	-	56,8	-	1,1	-	-	-	-			
Ungarn	Jahr 2018	43,7	-	-	-	-	-	-	43,7	-	43,7	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2017	44,8	-	-	-	-	-	-	44,8	-	44,8	-	-	-	-	-	-			
USA	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2017	57,0	-	-	-	-	-	-	57,0	41,2	-	-	15,8	-	-	-	-			

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

4. Quartal 2018

		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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	18.377,6	-	1.728,2	3.516,6	11.037,7	1.318,9	271,5	249,7	249,7	5,3
	Jahr 2017	8.642,7	-	795,0	1.530,1	5.092,5	412,7	272,2	257,4	276,9	5,9
Deutschland	Jahr 2018	14.140,6	-	214,8	1.775,8	10.795,5	1.009,7	51,1	62,8	225,5	5,3
	Jahr 2017	5.820,4	-	-	271,8	4.850,7	313,3	51,1	75,0	252,6	5,9
Belgien	Jahr 2018	105,5	-	30,0	23,0	-	-	-	52,5	-	-
	Jahr 2017	84,2	-	30,0	-	-	-	-	54,2	-	-
Frankreich	Jahr 2018	87,8	-	40,0	7,0	19,8	21,0	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2018	971,2	-	690,0	200,2	80,6	-	0,4	-	-	-
	Jahr 2017	741,0	-	565,0	80,0	95,0	-	1,0	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2018	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	99,4	-	-	-	-	99,4	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2018	461,0	-	416,0	25,0	-	-	20,0	-	-	-
	Jahr 2017	170,0	-	150,0	-	-	-	20,0	-	-	-
Portugal	Jahr 2018	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
	Jahr 2017	250,0	-	50,0	-	-	-	200,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2018	1.190,8	-	50,0	979,8	136,8	-	-	-	24,2	-
	Jahr 2017	879,8	-	-	708,8	146,8	-	-	-	24,2	-
Schweiz	Jahr 2018	226,3	-	-	226,3	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	217,9	-	-	217,9	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2018	418,9	-	-	279,5	5,0	-	-	134,3	-	-
	Jahr 2017	379,9	-	-	251,6	-	-	-	128,2	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2018	288,2	-	-	-	-	288,2	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

4. Quartal 2018

		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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

4. Quartal 2018

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	4. Quartal	Summe Mio. €	davon			
			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. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	1.176,0	-	-	-	1.176,0
	Jahr 2017	650,0	-	650,0	-	-
Deutschland	Jahr 2018	1.176,0	-	-	-	1.176,0
	Jahr 2017	650,0	-	650,0	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

4. Quartal 2018

		Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG			
		Summe	davon		davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 Insgesamt	
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2018	36,4	-	36,4	-
	Jahr 2017	17,1	-	17,1	-
Deutschland	Jahr 2018	36,4	-	36,4	-
	Jahr 2017	17,1	-	17,1	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2018

Hypothekendarlehen		Q4 2018	Q4 2017
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	28.902,1	9.922,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	94,0	86,3
Deckungsmasse	(Mio. €)	33.160,5	12.689,0
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	%	91,0	76,4
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	7,7	8,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	194,3	186,5
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	56,1	58,8
	USD	43,3	57,8
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,6	4,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,0	56,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2018	Q4 2017
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	15.173,4	7.165,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,0	94,9
Deckungsmasse	(Mio. €)	18.414,0	8.659,8
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	%	95,0	92,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	35,6	-
	CHF	78,7	51,0
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	6,6	-
	HKD	-	-
	JPY	34,2	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	67,4	147,9
	AUD	-	-

