

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

1. Quartal 2019

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	28.882,9	9.727,7	30.663,9	10.037,2	28.826,0	9.690,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	33.651,8	12.260,4	37.854,1	13.213,4	35.560,6	12.738,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.768,8	2.532,7	7.190,2	3.176,1	6.734,6	3.047,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,5	26,0	23,4	31,6	23,4	31,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.768,8	2.532,8	7.190,2	3.177,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,5	26,0	23,4	31,7		

* 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 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018	Q1 2019	Q1 2018
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	14.751,9	7.100,4	18.293,8	8.832,0	17.042,9	8.245,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	17.722,1	8.456,4	21.997,3	10.433,0	20.240,2	9.677,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.970,2	1.356,0	3.703,6	1.601,0	3.197,4	1.431,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,1	19,1	20,2	18,1	18,8	17,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.970,2	1.356,0	3.703,6	1.601,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,1	19,1	20,2	18,1		

* 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 2019

Hypothekendarfandbriefe	Q1 2019		Q1 2018	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.146,9	1.408,9	923,0	1.249,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.625,8	1.680,7	1.249,7	564,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.067,0	1.199,6	563,0	678,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.087,3	1.542,3	1.030,5	646,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.132,4	2.974,0	729,0	1.259,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	3.092,9	2.900,9	833,0	1.529,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.336,0	2.682,4	1.431,0	1.402,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	12.288,9	12.098,8	2.872,0	4.734,5
> 10 Jahre	4.105,8	7.164,1	96,5	195,7

Öffentliche Pfandbriefe	Q1 2019		Q1 2018	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	653,2	889,6	183,1	530,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.474,8	1.082,9	503,1	452,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	656,5	610,1	144,6	381,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.057,0	633,6	500,5	377,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	940,1	1.156,0	1.030,9	672,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	762,6	1.029,0	294,4	573,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	849,0	1.193,2	313,5	484,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.034,2	4.427,5	2.442,7	2.493,6
> 10 Jahre	4.324,4	6.700,1	1.687,6	2.491,8

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

Deckungswerte	Q1 2019 Mio. €	Q1 2018 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.310,6	1.043,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.316,0	169,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	10.747,5	3.676,9
Mehr als 10 Mio. €	11.101,6	6.871,5
Summe	32.475,8	11.760,5

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

Deckungswerte	Q1 2019 Mio. €	Q1 2018 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	6.938,8	4.013,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.738,8	2.240,6
Mehr als 100 Mio. €	5.007,8	2.185,0
Summe	17.685,4	8.439,4

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beleiheten 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 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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	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	
	Jahr 2018	11.760,5	3.321,5	206,9	596,6	2.495,7	22,4	-	8.439,0	3.338,9	2.787,5	41,0	2.210,8	60,9	-	0,9	2,3	
Deutschland	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	
	Jahr 2018	10.941,1	3.319,4	206,8	594,7	2.495,6	22,4	-	7.621,7	2.900,4	2.442,7	41,0	2.180,6	57,1	-	0,9	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	222,9	1,3	0,1	1,3	-	-	-	221,6	136,2	85,5	-	-	-	-	0,0	0,1	
	Jahr 2018	204,2	1,8	0,1	1,7	0,1	-	-	202,4	125,2	77,3	-	-	-	-	0,0	0,1	
Großbritannien	Jahr 2019	155,4	-	-	-	-	-	-	155,4	127,2	28,2	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	174,2	-	-	-	-	-	-	174,2	135,0	39,3	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2019	387,0	0,2	-	0,2	-	-	-	386,8	199,1	127,2	-	60,5	-	-	-	-	
	Jahr 2018	277,4	0,1	-	0,1	-	-	-	277,3	175,2	76,6	-	21,7	3,8	-	-	-	
Österreich	Jahr 2019	3,2	0,0	0,0	-	-	-	-	3,2	3,2	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	10,8	0,2	0,0	0,1	0,0	-	-	10,6	3,2	-	-	7,4	-	-	0,0	-	
Polen	Jahr 2019	51,6	-	-	-	-	-	-	51,6	-	51,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	52,7	-	-	-	-	-	-	52,7	-	52,7	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2019	54,8	-	-	-	-	-	-	54,8	-	53,8	-	1,0	-	-	-	-	
	Jahr 2018	55,4	-	-	-	-	-	-	55,4	-	54,3	-	1,0	-	-	-	-	
Ungarn	Jahr 2019	43,4	-	-	-	-	-	-	43,4	-	43,4	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	44,6	-	-	-	-	-	-	44,6	-	44,6	-	-	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

1. 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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	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
	Jahr 2018	8.456,4	-	795,0	1.461,8	5.001,7	408,0	272,0	245,9	266,4	5,7
Deutschland	Jahr 2019	13.850,4	-	180,1	1.680,5	10.667,5	991,7	51,1	59,9	214,4	5,2
	Jahr 2018	5.655,8	-	-	216,6	4.759,8	313,5	51,1	66,9	242,1	5,7
Belgien	Jahr 2019	105,5	-	30,0	23,0	-	-	-	52,5	-	-
	Jahr 2018	84,2	-	30,0	-	-	-	-	54,2	-	-
Frankreich	Jahr 2019	72,8	-	40,0	7,0	4,8	21,0	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2019	739,6	-	510,0	149,1	80,0	-	0,4	-	-	-
	Jahr 2018	740,8	-	565,0	80,0	95,0	-	0,8	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2019	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	94,4	-	-	-	-	94,4	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2019	441,7	-	416,7	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	228,1	-	-	228,1	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	216,5	-	-	216,5	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2019	426,6	-	-	284,8	4,9	-	-	136,9	-	-
	Jahr 2018	369,8	-	-	245,0	-	-	-	124,8	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2019	284,1	-	-	-	-	284,1	-	-	-	-
	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**

1. 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	1. 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

1. 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	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	1.176,0	-	-	-	1.176,0
	Jahr 2018	500,0	-	500,0	-	-
Deutschland	Jahr 2019	1.176,0	-	-	-	1.176,0
	Jahr 2018	500,0	-	500,0	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

1. Quartal 2019

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG					
Summe		davon		Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2	
		Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1		Insgesamt	davon
					gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Staat	1. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	36,7	-	36,7	-
	Jahr 2018	17,0	-	17,0	-
Deutschland	Jahr 2019	36,7	-	36,7	-
	Jahr 2018	17,0	-	17,0	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

1. Quartal 2019

Hypothekendarlehen		Q1 2019	Q1 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	28.882,9	9.727,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,8	87,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	33.651,8	12.260,4
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	%	90,5	77,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	4,2	8,4
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	171,2	187,2
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	55,3	56,4
	USD	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	%	53,8	56,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q1 2019	Q1 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	14.751,9	7.100,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,3	95,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	17.722,1	8.456,4
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	37,7	-
	CHF	78,9	53,3
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	7,5	-
	HKD	-	-
	JPY	34,5	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	131,5	124,7
	AUD	-	-