

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte
4. Quartal 2019

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	30.710,2	28.902,1	32.682,5	30.210,1	30.835,1	28.367,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	35.314,0	33.160,5	40.099,2	36.668,1	37.608,1	34.498,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.603,8	4.258,4	7.416,7	6.458,0	6.773,0	6.131,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,0	14,7	22,7	21,4	22,0	21,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.603,8	4.258,4	7.395,4	6.434,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,0	14,7	22,6	21,3		

* 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 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018	Q4 2019	Q4 2018
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	13.634,8	15.173,4	17.091,7	18.471,6	15.805,0	17.148,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.400,9	18.414,0	20.590,9	22.307,1	18.912,4	20.570,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.766,1	3.240,5	3.499,2	3.835,5	3.107,4	3.421,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,3	21,4	20,5	20,8	19,7	20,0
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.766,1	3.240,5	3.499,2	3.835,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		20,3	21,4	20,5	20,8		

* 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 2019

Hypothekendarfandbriefe	Q4 2019		Q4 2018	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.669,5	1.514,6	1.625,1	1.566,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	640,0	1.542,6	1.171,1	1.364,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.118,3	1.380,7	1.634,5	1.297,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.572,5	1.583,2	650,0	1.528,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.028,5	2.953,3	2.123,2	2.990,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.994,5	3.071,7	2.990,4	3.105,1
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.840,9	2.829,9	2.641,5	2.843,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	13.038,2	12.909,6	11.503,6	11.613,6
> 10 Jahre	3.807,8	7.528,4	4.562,9	6.852,9

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2019		Q4 2018	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	880,3	899,1	640,9	882,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	969,3	596,0	1.319,8	1.081,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	724,0	616,1	928,3	822,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	363,5	606,5	941,3	630,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	669,7	1.116,9	1.101,3	1.316,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	877,0	1.114,1	694,6	1.123,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	901,8	1.348,6	875,3	1.095,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.490,0	4.085,2	4.202,5	4.639,1
> 10 Jahre	4.759,2	6.018,5	4.469,4	6.821,5

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

Deckungswerte	Q4 2019 Mio. €	Q4 2018 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.458,1	8.221,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.367,5	2.284,7
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	10.858,2	10.636,9
Mehr als 10 Mio. €	12.829,3	10.841,5
Summe	34.513,0	31.984,5

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

Deckungswerte	Q4 2019 Mio. €	Q4 2018 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	5.950,6	6.930,7
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	6.035,1	6.143,9
Mehr als 100 Mio. €	4.350,8	5.303,0
Summe	16.336,5	18.377,6

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.

4. 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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	34.513,0	20.622,3	1.581,6	5.389,9	13.130,0	509,8	10,9	13.890,7	5.702,1	4.271,8	135,3	3.635,7	137,1	8,6	0,6	3,7	
	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	
Deutschland	Jahr 2019	33.414,6	20.621,0	1.581,6	5.388,8	13.129,9	509,8	10,9	12.793,6	5.046,7	3.884,2	135,3	3.581,6	137,1	8,6	0,6	3,6	
	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	
Belgien	Jahr 2019	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dänemark	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	0,0	-	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2019	261,2	1,1	0,0	1,0	0,0	-	-	260,1	174,7	85,5	-	-	-	-	0,0	0,1	
	Jahr 2018	206,0	1,4	0,1	1,4	-	-	-	204,6	119,2	85,5	-	-	-	-	0,0	0,1	
Großbritannien	Jahr 2019	179,9	-	-	-	-	-	-	179,9	151,5	28,5	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	180,5	-	-	-	-	-	-	180,5	142,1	38,4	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2019	501,1	0,2	-	0,2	-	-	-	500,9	320,7	127,2	-	53,1	-	-	-	-	
	Jahr 2018	337,9	0,2	-	0,2	-	-	-	337,7	177,0	103,9	-	56,8	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2019	8,6	0,0	0,0	-	-	-	-	8,6	8,6	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	3,3	0,2	0,0	0,1	-	-	-	3,2	3,2	-	-	-	-	-	0,0	-	
Polen	Jahr 2019	50,8	-	-	-	-	-	-	50,8	-	50,8	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	36,6	-	-	-	-	-	-	36,6	-	36,6	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2019	54,5	-	-	-	-	-	-	54,5	-	53,5	-	1,0	-	-	-	-	
	Jahr 2018	55,6	-	-	-	-	-	-	55,6	-	54,5	-	1,1	-	-	-	-	
Ungarn	Jahr 2019	42,2	-	-	-	-	-	-	42,2	-	42,2	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2018	43,7	-	-	-	-	-	-	43,7	-	43,7	-	-	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

4. 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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	16.400,9	-	1.145,3	3.265,5	10.101,8	1.009,2	251,1	331,3	291,8	4,9
	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
Deutschland	Jahr 2019	13.021,7	-	150,8	1.654,4	9.981,9	717,5	51,1	169,3	291,8	4,9
	Jahr 2018	14.140,6	-	214,8	1.775,8	10.795,5	1.009,7	51,1	62,8	225,5	5,3
Belgien	Jahr 2019	53,8	-	30,0	23,0	-	-	-	0,8	-	-
	Jahr 2018	105,5	-	30,0	23,0	-	-	-	52,5	-	-
Frankreich	Jahr 2019	65,8	-	40,0	-	4,8	21,0	-	-	-	-
	Jahr 2018	87,8	-	40,0	7,0	19,8	21,0	-	-	-	-
Italien	Jahr 2019	382,4	-	170,0	132,0	80,4	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	971,2	-	690,0	200,2	80,6	-	0,4	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2019	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2019	442,1	-	417,1	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	461,0	-	416,0	25,0	-	-	20,0	-	-	-
Portugal	Jahr 2019	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
	Jahr 2018	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2019	1.029,3	-	50,0	925,1	30,0	-	-	24,2	-	-
	Jahr 2018	1.190,8	-	50,0	979,8	136,8	-	-	-	24,2	-
Schweiz	Jahr 2019	234,9	-	-	234,9	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	226,3	-	-	226,3	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2019	412,7	-	-	271,0	4,8	-	-	136,9	-	-
	Jahr 2018	418,9	-	-	279,5	5,0	-	-	134,3	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2019	270,7	-	-	-	-	270,7	-	-	-	-
	Jahr 2018	288,2	-	-	-	-	288,2	-	-	-	-

**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 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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	0,1	-	-	0,1	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2019	0,1	-	-	0,1	-	-	-	-	-	-
	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

4. 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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	801,0	-	-	-	801,0
	Jahr 2018	1.176,0	-	-	-	1.176,0
Deutschland	Jahr 2019	801,0	-	-	-	801,0
	Jahr 2018	1.176,0	-	-	-	1.176,0

Weitere Deckungswerte - Darstelllung für Öffentliche Pfandbriefe

4. 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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2019	64,5	-	64,5	-
	Jahr 2018	36,4	-	36,4	-
Deutschland	Jahr 2019	64,5	-	64,5	-
	Jahr 2018	36,4	-	36,4	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2019

Hypothekendarlehen		Q4 2019	Q4 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	30.710,2	28.902,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	97,4	94,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	35.314,0	33.160,5
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	%	90,3	91,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	4,3	7,7
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	197,0	194,3
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	54,9	56,1
	USD	44,4	43,3
	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	%	54,1	54,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2019	Q4 2018
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	13.634,8	15.173,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,6	95,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.400,9	18.414,0
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	%	96,0	95,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	37,1	35,6
	CHF	77,5	78,7
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	24,8	6,6
	HKD	-	-
	JPY	35,0	34,2
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	154,0	67,4
	AUD	-	-