

Report zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

ohne Derivate, Auslandsgeschäfte sowie wertberichtigte Geschäfte

Stichtag	III 2019
Referenz	III 2018

I) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zum Gesamtbetrag

(Angaben in Mio. Euro)

	Nennwert		Barwert		Risikobarwert *) (Verschieb. nach oben)		Risikobarwert *) (Verschieb. nach unten)	
	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs	2.729,14	3.137,36	3.145,69	3.439,39	2.730,82	2.973,84	3.687,07	4.049,84
Gesamtbetrag der Deckungsmassen	5.540,28	5.163,54	6.252,53	5.597,54	5.518,86	4.972,95	7.214,92	6.393,54
davon gattungsklassische Deckungswerte	5.462,78	5.066,04	6.172,91	5.495,96	5.440,33	4.874,88	7.134,19	6.288,23
davon weitere Deckungswerte	77,50	97,50	79,62	101,58	78,53	98,07	80,73	105,31
Überdeckung in %	103,00%	64,58%	98,76%	62,75%	102,10%	67,22%	95,68%	57,87%
Sichernde Überdeckung gem. § 4 Abs. I PfandBG in %			2,53%					

II) Angaben gemäß § 28 Abs.1 Nr. 2 Pfandbriefgesetz zu Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfristen der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

	Laufzeitstruktur III 2019		Laufzeitstruktur III 2018		Überhang	
	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	Deckungs- masse	Pfandbrief- umlauf	III 2019	III 2018
bis zu sechs Monate	446,34	19,00	431,77	20,00	427,34	411,77
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	264,71	522,00	233,08	245,30	- 257,29	-12,22
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	250,50	25,00	245,25	19,00	225,50	226,25
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	227,14	13,50	237,33	522,00	213,64	-284,67
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	524,80	562,00	462,10	38,50	- 37,20	423,60
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	462,29	117,50	500,00	562,00	344,79	-62,00
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	548,76	82,00	431,76	117,50	466,76	314,26
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	1.994,45	794,75	1.911,02	857,75	1.199,70	1.053,27
über 10 Jahre	821,29	593,39	711,24	755,31	227,90	-44,07

In der Deckungsmasse befinden sich keine Derivate.

*) nach statischem Verfahren gem. PfandBarwertV

III) Angaben gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 ff. Pfandbriefgesetz (Zusammensetzung der Deckungsmasse)

(Angaben in Mio. Euro, wenn absolute Werte)

Weitere Deckung nach	III 2019				III 2018				gesetzl. Grenze
	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	Nominalwert brutto	davon nicht anrechenbar	Nominalwert netto	Anteil am Umlauf	
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 2	-	-	-	-	-	-	-	-	10,00%
§19 PfandBG Abs. 1 Nr. 3	-	-	-	-	-	-	-	-	20,00%

Weitere Deckung nach Art der gesetzl. Begrenzung	§19 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG 10%-Grenze		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Artikels 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013		§19 Abs.1 Nr 3 PfandBG 20%-Grenze		Summe	
	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018
Bundesrepublik Deutschland	-	-	-	-	67,50	87,50	67,50	87,50
Polen	-	-	-	-	10,00	10,00	10,00	10,00
Summe	-	-	-	-	77,50	97,50	77,50	97,50

Nettobarwert je Fremdwährung	Barwert der Deckungsmassen		Barwert des Pfandbriefumlaufs		Nettobarwert in Fremdwährung	
	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018
keine	-	-	-	-	-	-

	III 2019	III 2018
Prozentualer Anteil festverzinslicher Deckungswerte	90,73%	90,46%
Prozentualer Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	99,45%	99,52%
Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	52,56%	52,46%
Überschreitungsbeitrag hypothekarischer Deckung in Staaten bei denen Pfandbriefgläubigervorrecht nicht sichergestellt ist(§13 Abs. 1 PfandBG)	-	-
volumengewichteter Durchschnitt der seit Kreditvergabe verstrichenen Laufzeit	5,48	5,42

IV) Angaben gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 Pfandbriefgesetz zur Zusammensetzung der Deckungsmasse

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	III 2019	III 2018	Anteil am Gesamtbetrag der Deckungsmasse	Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen (weitere Deckung)	III 2019	III 2018	Anteil am Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs
nach Größenklassen				weitere Deckungswerte			
bis einschließlich 300 T€	2.908,34	2.711,39		weitere Deckung gem. § 19 I Nr. 2-3 PfandBG brutto	77,50	97,50	2,84%
mehr als 300 T€ bis einschließlich 1 Mio.€	1.273,26	1.177,27		davon nach § 19 I Nr.2 PfandBG	-	-	0,00%
mehr als 1 Mio.€ bis einschließlich 10 Mio.€	1.161,64	1.032,10		davon höchste Geldforderung geg. Kl	-	-	0,00%
mehr als 10 Mio.€	119,54	145,27		Gesamtauslastung nach § 19 I Nr. 3 PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (I) in Deutschland				Deckung nach § 4 Abs. 1 PfandBG (für sichernde Überdeckung verwendet)			
wohnwirtschaftlich	4.237,21	3.913,74			77,50	97,50	2,84%
gewerblich	1.225,57	1.152,30		Deckung ausschließlich für Liquiditätssicherung nach § 4 Abs. 1a PfandBG	-	-	0,00%
nach Nutzungsart (II) in Deutschland				Summe gattungsklassische und weitere Deckung			
Eigentumswohnungen	959,25	878,45	17,31%		5.540,28	5.163,54	203,00%
Ein- und Zweifamilienhäuser	1.539,09	1.427,87	27,78%				
Mehrfamilienhäuser	1.738,87	1.605,29	31,38%				
Bürogebäude	476,06	399,17	8,59%				
Handelsgebäude	212,68	364,40	3,84%				
Industriegebäude	77,99	362,16	1,41%				
sonstige gewerblich genutzte Gebäude	442,75	24,50	7,99%				
unfertige und nicht ertragsfähige Neubauten	13,92	2,07	0,25%				
Bauplätze	2,18	2,13	0,04%				

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

V) Übersicht über rückständige Forderungen gemäß §28 Abs. 2 Nr. 2

(Angaben in Mio. Euro)

Länder	Mindestens 90 Tage rückständige Leistungen		Forderungen mit mindestens 5% Rückstandsbetrag	
	III 2019	III 2018	III 2019	III 2018
Bundesrepublik Deutschland	0,00	-	0,00	-
Summe	0,00	-	0,00	-