

Stichtag	I 2019
Referenz	I 2018

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert*	
	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	5.743	4.664	5.965	4.737	5.965	4.737
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	6.612	5.690	7.284	6.195	7.284	6.195
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% Zinsderivate v. Passiva	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Überdeckung in %	15,1%	22,0%	22,1%	30,8%	22,1%	30,8%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
bis zu sechs Monate	148	381	354	385
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	15	380	329	371
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	86	91	289	249
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	535	15	293	244
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	616	585	666	510
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1.100	295	699	591
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	238	550	652	547
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	2.324	1.394	2.595	2.200
mehr als 10 Jahre	683	975	736	593

§28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	I 2019	I 2018
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	89,9%	88,7%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	88,4%	95,9%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

In der Deckung befinden sich keine Derivate.

\* Die Berechnung des Risikobarwertes erfolgt auf Basis des dynamischen Verfahrens gem. PfandBarwertV.

II) Zusammensetzung der Deckungsmasse gem. § 12 PfandBG

(Angaben in Mio. Euro)

Gesamtbetrag der zur Deckung verwendeten Forderungen	I 2019	I 2018
nach Größenklassen		
bis zu 300 Tsd. €	4.703	4.076
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	666	534
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	638	509
mehr als 10 Mio. €	341	246

nach Nutzungsart (I)	I 2019	I 2018
wohnwirtschaftlich	4.942	4.222
gewerblich	1.405	1.144

nach Nutzungsart (II)

Land	Stichtag	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zweifamilien- häuser	Mehrfamilien-häuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industrie-gebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertrags-fähige Neubauten sowie Bauplätze	davon Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	I 2019	1.490	2.883	569	11	22	-	1.371	-	-	6.347
	I 2018	1.249	2.476	496	74	5	-	1.065	-	-	5.365
<b>Summe</b>	<b>I 2019</b>	<b>1.490</b>	<b>2.883</b>	<b>569</b>	<b>11</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>1.371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.347</b>
	<b>I 2018</b>	<b>1.249</b>	<b>2.476</b>	<b>496</b>	<b>74</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>1.065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.365</b>

Außerhalb Deutschlands befinden sich keine Grundstückssicherheiten.

Kennzahlen	I 2019	I 2018
§ 28 (1) Nr. 7 PfandBG	in Mio. EUR	in %
Überschreitung der Begrenzung des § 13 (1)	-	0,0
§ 28 (1) Nr. 11 PfandBG	Jahre	Jahre
vol.gew. Durchschnitt des Alters der Forderungen	4,6	4,6
§ 28 (2) Nr. 3 PfandBG	in %	in %
durchschn. gew. Beleihungsauslauf	55,4%	55,4%

Anteil am Gesamtumlauf	I 2019	I 2018
Ordentliche Deckung (nominal)	6.347	5.365
	110,5	115,0

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerten

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzung überschreiten	I 2019	I 2018
§19 (1) Nr.2 PfandBG	-	-
§19 (1) Nr.3 PfandBG	-	-

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
	I 2019	I 2018	Gesamt		davon gedeckte Schuld-verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
Bundesrepublik Deutschland	-	-	50	100	-	-	165	205	215	305
Niederlande	-	-	30	-	-	-	-	-	30	-
Europäische Institutionen	-	-	-	-	-	-	20	20	20	20
<b>Summe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>185</b>	<b>225</b>	<b>265</b>	<b>325</b>

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag der leistungsgestörten Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt	
	I 2019	I 2018	I 2019	I 2018
keine	-	-	-	-
<b>Summe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>