

Veröffentlichung gemäß § 28 PfandBG Hypothekendarlehenbriefe

3. Quartal 2019
Stichtag: 30.09.2019

„Deka





Inhaltsverzeichnis

Veröffentlichung gemäß § 28 PfandBG

	Seite(n)
I. Gesamtbeträge nach Nennwerten	3
II. vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell	3
III. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse	3
IV. Gesamtbeträge nach Nennwerten und Barwerten	4
V. Laufzeitstruktur	5
VI. Aufteilung der Deckungsmasse nach Größenklassen	6
VII. Anteil der festverzinslichen Deckungswerte und Pfandbriefe	7
VIII. Volumengewichteter Durchschnitt der Laufzeit	7
IX. Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf	7
X. Gesamthöhe weiterer Deckungswerte	8
XI. Überschreitungen	9
XII. Aufteilung der Deckungsmasse nach Art der Nutzung	10-12
XIII. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen (in Mio. EUR)	13
XIV. Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt (in Mio. EUR)	13

Zusätzliche freiwillige Angaben

I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse	14-17
II. Zusätzliche freiwillige Angaben zum Umlauf	18



I. Gesamtbeträge nach Nennwerten

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Nennwert	
	Q3/2019	Q3/2018
Umlauf Hypothekendarlehen	79,5	79,5
Deckungsmasse für Hypothekendarlehen	546,1	474,0
Überdeckung	466,6	394,5
Überdeckung in Prozent vom Darlehensumlauf	586,9 %	496,2 %

II. vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells in Mio. EUR	Nennwert		Barwert	
	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Überdeckung	466,6	394,5	502,7	418,6
Überdeckung nach dem vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell	466,6	394,5	502,7	418,6
Überdeckung in Prozent vom Darlehensumlauf	586,9 %	496,2 %	627,6 %	522,7 %

III. Anteil der Derivate an der Deckungsmasse

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Nennwert	
	Q3/2019	Q3/2018
Derivate	0,0	0,0



IV. Gesamtbeträge nach Nennwerten und Barwerten

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Nennwert		Barwert	
	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Umlauf Hypothekendarlehen	79,5	79,5	80,1	80,1
Deckungsmasse für Hypothekendarlehen	546,1	474,0	582,8	498,7
Überdeckung	466,6	394,5	502,7	418,6
Überdeckung in Prozent vom Darlehensumlauf	586,9 %	496,2 %	627,6 %	522,7 %

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Risikobarwert + 250 BP		Risikobarwert - 250 BP		Risikobarwert Währungsstress	
	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Umlauf Hypothekendarlehen	78,4	76,5	81,9	84,0	78,4	76,5
Deckungsmasse für Hypothekendarlehen	539,6	456,3	632,3	548,4	539,6	456,3
Überdeckung	461,3	379,8	550,4	464,4	461,3	379,8
Überdeckung in Prozent vom Darlehensumlauf	588,6 %	496,8 %	671,8 %	552,8 %	588,6 %	496,8 %

Fremdwährungen	Nettobarwert in Fremdwährung (in Mio.)		Wechselkurs		Nettobarwert in Mio. EUR	
	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Gesamtsumme					0,0	0,00

Hinweis: Die Ermittlung des Risikobarwertes erfolgt nach Maßgabe des statischen Ansatzes gemäß PfandBarwertV



V. Laufzeitstruktur

Laufzeitbänder			Umlauf Hypothekendarlehen in Mio. EUR		Deckungsmasse Hypothekendarlehen in Mio. EUR	
			Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
	<=	6 Monate	30,0	0,0	0,0	21,2
6 Monate	<=	12 Monate	29,5	0,0	44,9	0,0
12 Monate	<=	18 Monate	0,0	30,0	54,3	0,0
18 Monate	<=	2 Jahre	10,0	29,5	20,2	51,9
2 Jahre	<=	3 Jahre	10,0	10,0	129,7	74,5
3 Jahre	<=	4 Jahre	0,0	10,0	97,3	64,7
4 Jahre	<=	5 Jahre	0,0	0,0	0,0	118,1
5 Jahre	<=	10 Jahre	0,0	0,0	199,8	143,6
	>	10 Jahre	0,0	0,0	0,0	0,0
Gesamtsumme			79,5	79,5	546,1	474,0



VI. Aufteilung der Deckungsmasse nach Größenklassen

Gesamtnennwert der Deckungsmasse nach Größenklassen (in Mio. EUR)		Q3/2019	Q3/2018
Ordentliche Deckung	<= 0,3 Mio. EUR	0,0	0,0
Grundpfandrechtl. besichert			
Ordentliche Deckung	0,3 Mio. EUR <= 1,0 Mio. EUR	0,0	0,8
Grundpfandrechtl. besichert			
Ordentliche Deckung	1,0 Mio. EUR <= 10,0 Mio. EUR	5,9	26,4
Grundpfandrechtl. besichert			
Ordentliche Deckung	> 10,0 Mio. EUR	505,2	436,8
Grundpfandrechtl. besichert			
Summe		511,1	464,0
Weitere Deckungswerte gem. § 19 Absatz 1 Nr.1, Nr. 2 und Nr. 3 PfandBG		35,0	10,0
Gesamtsumme		546,1	474,0



VII. Anteil der festverzinslichen Deckungswerte und Pfandbriefe

Verhältnis der Gesamtsummen zu den Anteilen festverzinslicher Positionen	Gesamtbeträge in Mio. EUR		davon: Nennwert an festverzinslichen Positionen		davon: Prozentualer Anteil an festverzinslichen Positionen	
	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Umlauf Hypothekendarlehen	79,5	79,5	79,5	79,5	100,0 %	100,0 %
Deckungsmasse für Hypothekendarlehen	546,1	474,0	460,3	390,9	84,3 %	82,5 %

VIII. Volumengewichteter Durchschnitt der Laufzeit

Angaben zu Forderungen gem. § 12 PfandBG	Volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen in Jahren	
	Q3/2019	Q3/2018
Verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe gem. § 28 Absatz 1 Satz 1 Nr. 11 PfandBG	3,6	3,2

IX. Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf

Angaben zu Forderungen gem. § 12 PfandBG	Durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf in Prozent	
	Q3/2019	Q3/2018
Beleihungsauslauf gem. § 28 Absatz 2 Satz 1 Nr. 3 PfandBG	58,4	56,3



X. Gesamthöhe weiterer Deckungswerte

Gesamtbetrag der weiteren Deckungswerte gem. § 19 Absatz 1 Nr.1, Nr. 2 und Nr. 3 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q3/2019	Q3/2018
	35,0	10,0

Davon weitere Deckungswerte gem. § 28 Absatz 1 Nr. 4 in Verbindung mit § 19 Absatz 1 Nr. 1 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q3/2019	Q3/2018
	0,0	0,0

Davon weitere Deckungswerte gem. § 28 Absatz 1 Nr. 5 in Verbindung mit § 19 Absatz 1 Nr. 2 PfandBG	Code (*)	Gesamtbeträge in Mio. EUR		davon: Gedeckte Schuldverschreibungen nach Art. 129 der VO (EU) 575/2013	
		Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Sitzland der Schuldner					
Bundesrepublik Deutschland	DE	0,0	0,0	0,0	0,0
Gesamtsumme		0,0	0,0	0,0	0,0

Davon weitere Deckungswerte gem. § 28 Absatz 1 Nr. 6 in Verbindung mit § 19 Absatz 1 Nr. 2 und 3 PfandBG	Code (*)	Gesamtbeträge in Mio. EUR		davon: Schuldverschreibungen nach § 20 Absatz 1 PfandBG (gem. § 19 Abs. 1 Nr. 3 PfandBG)		davon: Deckungswerte nach § 19 Absatz 1 Nr. 2 in Verbindung mit § 4 Absatz 1 Satz 2 Nr. 1 und 2 PfandBG	
		Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Sitzland der Schuldner							
Bundesrepublik Deutschland	DE	35,0	10,0	25,0	0,0	10,0	10,0
Gesamtsumme		35,0	10,0	25,0	0,0	10,0	10,0

(*) Hinweis: Der Ausweis der Ländercodes basiert auf den zweistelligen ISO-Codes gemäß 'ISO 3166 alpha-2' der Internationalen Organisation für Normung (ISO).



XI. Überschreitungen

Angaben zu § 28 Absatz 1 S. 1 Nr. 7 und 8 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q3/2019	Q3/2018
Forderungen, die die Begrenzungen des § 13 Absatz 1 PfandBG überschreiten (§ 28 Absatz 1 S. 1 Nr. 7 PfandBG)	0,0	0,0
Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Absatz 1 Nr. 2 PfandBG überschreiten (§ 28 Absatz 1 S. 1 Nr. 8 und Nr. 5 PfandBG)	0,0	0,0
Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Absatz 1 Nr. 3 PfandBG überschreiten (§ 28 Absatz 1 S. 1 Nr. 8 und Nr. 6 PfandBG)	0,0	0,0



XII. Aufteilung der Deckungsmasse nach Art der Nutzung

Gesamtsumme	Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	Betrag in Mio. EUR		Betrag in Mio. EUR	
	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Eigentumswohnungen	0,0	0,0	0,0	0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	345,8	303,2	0,0	0,0
Handelsgebäude	43,8	65,0	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	121,5	95,7	0,0	0,0
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	511,1	464,0	0,0	0,0
Weitere Deckung inkl. sichernde Überdeckung/Liquiditätssicherung	35,0	10,0	0,0	0,0
Gesamtsumme	546,1	474,0	0,0	0,0



XII. Aufteilung der Deckungsmasse nach Art der Nutzung

Bundesrepublik Deutschland	Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	Betrag in Mio. EUR		Betrag in Mio. EUR	
	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Eigentumswohnungen	0,0	0,0	0,0	0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	106,1	106,1	0,0	0,0
Handelsgebäude	0,0	21,2	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	121,5	95,7	0,0	0,0
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	227,6	223,1	0,0	0,0
Weitere Deckung inkl. sichernde Überdeckung/Liquiditätssicherung	35,0	10,0	0,0	0,0
Gesamtsumme	262,6	233,1	0,0	0,0



XII. Aufteilung der Deckungsmasse nach Art der Nutzung

Frankreich	Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	Betrag in Mio. EUR		Betrag in Mio. EUR	
	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Eigentumswohnungen	0,0	0,0	0,0	0,0
Ein- und Zweifamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser	0,0	0,0	0,0	0,0
Bürogebäude	239,6	197,1	0,0	0,0
Handelsgebäude	43,8	43,8	0,0	0,0
Industriegebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	0,0	0,0	0,0	0,0
Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	0,0	0,0	0,0	0,0
Bauplätze	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe	283,5	240,9	0,0	0,0
Weitere Deckung inkl. sichernde Überdeckung/Liquiditätssicherung	0,0	0,0	0,0	0,0
Gesamtsumme	283,5	240,9	0,0	0,0



XIII. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen (in Mio. EUR)

Belegenheit der Grundstückssicherheit		Gesamtbeträge in Mio. EUR	
Land	Code (*)	Q3/2019	Q3/2018
Bundesrepublik Deutschland	DE	0,0	0,0
Frankreich	FR	0,0	0,0
Gesamtsumme		0,0	0,0

XIV. Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt (in Mio. EUR)

Belegenheit der Grundstückssicherheit		Gesamtbeträge in Mio. EUR	
Land	Code (*)	Q3/2019	Q3/2018
Bundesrepublik Deutschland	DE	0,0	0,0
Frankreich	FR	0,0	0,0
Gesamtsumme		0,0	0,0

(*) Hinweis: Der Ausweis der Ländercodes basiert auf den zweistelligen ISO-Codes gemäß 'ISO 3166 alpha-2' der Internationalen Organisation für Normung (ISO).



I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

		Q3/2019
WAL der Deckungsmasse (Total)	in Jahren	3,6
Volumen notenbankfähiger Wertpapiere	in Mio. EUR	35,0
Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	in %	2,0

Währungspositionen (nominal)	in Mio. EUR	Q3/2019
EUR		546,1

Aktuelles Pfandbriefrating (gemäß Ratingagentur)	Q3/2019
Moody's	Kein Rating
S&P	Kein Rating



I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

Aufteilung der Forderungen gegenüber Zentralbanken und Kreditinstituten i.S.d. § 28 Absatz 1 Nr. 5 nach Bonitätsstufe	in Mio. EUR	Q3/2019
Bonitätsstufe 1		0,0
Bonitätsstufe 2		0,0

Derivate		Q3/2019
Sind Derivate in Deckung?	Ja / Nein	Nein
Nettobarwert der Derivate in Deckung	in Mio. EUR	0
Typ der Swap-Kontrahenten (I=Intern, E=Extern, B=Beide, N=None)	(I, E, B, N)	N



I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

Kredite (*)		Wohnwirtschaftlich	Gewerblich
		Q3/2019	Q3/2019
Anzahl der Kredite		0	14
Anzahl der Kreditnehmer		0	18
Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer	in Mio. EUR	0,0	386,3
Anzahl der Objekte		0	18
Selbstgenutzte Wohnungen in der Deckungsmasse	in Mio. EUR	0,0	0,0
Mehrfamilienhäuser in der Deckungsmasse	in Mio. EUR	0,0	0,0

Kredite (*)		Q3/2019
Anteil von "insured mortgages"	in %	100,0%
Sind Versicherungen Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja / Nein	Ja
Sind garantierte Kredite in Deckungsmasse enthalten?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)
Anteil garantierter Kredite	in %	Nicht anwendbar (**)
Sind "self certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)
Sind "limited certified loans" Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)
Anteil von "non first lien mortgages"	in %	Nicht anwendbar (**)
Sind ABS Bestandteil der Deckungsmasse?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)
"interest only loans"	in Mio. EUR	420,4

(*) Hinweis: Die Berechnungen beziehen sich nur auf Titel der ordentlichen Deckung.

(**) Hinweis: Nicht anwendbar nach derzeitiger Rechtslage.



I. Zusätzliche freiwillige Angaben zur Deckungsmasse

Deckungsmasse nach Beleihungsauslauf in Bandbreiten			in Mio. EUR	Q3/2019
> 0%	<=	20%		0,0
> 20%	<=	30%		0,0
> 30%	<=	40%		0,0
> 40%	<=	50%		0,0
> 50%	<=	60%		511,1

Deckungsmasse nach Alter der Kredite in Bandbreiten - seasoning - residential + commercial			in Mio. EUR	Q3/2019
	<=	12 Monate		0,0
12 Monate	<=	24 Monate		120,4
24 Monate	<=	36 Monate		37,4
36 Monate	<=	60 Monate		353,3
60 Monate	<=	120 Monate		0,0
120 Monate	>			0,0



II. Zusätzliche freiwillige Angaben zum Umlauf

		Q3/2019
WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)	in Jahren	0,9
Sind Soft Bullet Strukturen enthalten?	Ja / Nein	Nein
Wenn ja: Ausmaß der Fälligkeitsverschiebung?	in Monaten	-
Ist Fälligkeitsverschiebung gesetzlich geregelt?	Ja / Nein	Nein
Sind Pass through Strukturen enthalten?	Ja / Nein	Nicht anwendbar (**)

Währungspositionen (nominal)	in Mio. EUR	Q3/2019
EUR		79,5

(**) Hinweis: Nicht anwendbar nach derzeitiger Rechtslage.