

Veröffentlichung gemäß § 28 PfandBG Öffentliche Pfandbriefe

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	6
VIII. Gesamthöhe weiterer Deckungswerte	7
IX. Aufteilung der Deckungsmasse - Ordentliche Deckung (inkl. sichernde Überdeckung) in Mio. EUR	8
X. Aufteilung der Deckungsmasse (direkt geschuldet) - Ordentliche Deckung (inkl. sichernde Überdeckung) in Mio. EUR	9
XI. Aufteilung der Deckungsmasse (gewährleistet) - Ordentliche Deckung (inkl. sichernde Überdeckung) in Mio. EUR	10
XII. Aufteilung der Deckungsmasse (Exportkreditförderung) - Ordentliche Deckung in Mio. EUR	11
XIII. Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen (in Mio. EUR)	12
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	14-15
II. Zusätzliche freiwillige Angaben zum Umlauf	16



I. Gesamtbeträge nach Nennwerten

Gesamtbeträge in Mio. EUR	Nennwert	
	Q3/2019	Q3/2018
Umlauf Öffentliche Pfandbriefe	2.790,0	2.583,4
Deckungsmasse für Öffentliche Pfandbriefe	3.482,2	3.230,0
Überdeckung	692,3	646,6
Überdeckung in Prozent vom Pfandbriefumlauf	24,8 %	25,0 %

II. vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell

Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells in Mio. EUR	Nennwert		Barwert	
	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Überdeckung	692,3	646,6	765,5	626,0
Überdeckung nach dem vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodell	692,3	646,6	765,5	626,0
Überdeckung in Prozent vom Pfandbriefumlauf	24,8 %	25,0 %	24,7 %	21,9 %

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 Öffentliche Pfandbriefe	2.790,0	2.583,4	3.101,0	2.858,6
Deckungsmasse für Öffentliche Pfandbriefe	3.482,2	3.230,0	3.866,5	3.484,6
Überdeckung	692,3	646,6	765,5	626,0
Überdeckung in Prozent vom Pfandbriefumlauf	24,8 %	25,0 %	24,7 %	21,9 %

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 Öffentliche Pfandbriefe	2.749,7	2.603,2	3.536,6	3.172,5	2.719,0	3.142,9
Deckungsmasse für Öffentliche Pfandbriefe	3.473,9	3.262,1	4.392,9	3.752,0	3.428,5	3.640,4
Überdeckung	724,2	658,8	856,2	579,5	709,6	497,5
Überdeckung in Prozent vom Pfandbriefumlauf	26,3 %	25,3 %	24,2 %	18,3 %	26,1 %	15,8 %

Fremdwährungen	Nettobarwert in Fremdwährung (in Mio.)		Wechselkurs		Nettobarwert in Mio. EUR	
	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
USD	95,7	235,0	1,08890	1,15760	87,9	203,0
Gesamtsumme					87,9	203,0

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



V. Laufzeitstruktur

Laufzeitbänder			Umlauf öffentliche Pfandbriefe in Mio. EUR		Deckungsmasse öffentliche Pfandbriefe in Mio. EUR	
			Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
	<=	6 Monate	133,0	422,5	156,2	316,5
6 Monate	<=	12 Monate	277,1	107,5	61,8	12,6
12 Monate	<=	18 Monate	69,5	133,0	189,6	162,4
18 Monate	<=	2 Jahre	78,8	265,8	138,1	72,7
2 Jahre	<=	3 Jahre	270,0	177,1	241,6	392,3
3 Jahre	<=	4 Jahre	415,0	275,0	218,6	280,1
4 Jahre	<=	5 Jahre	347,5	415,0	228,8	241,7
5 Jahre	<=	10 Jahre	996,3	540,4	1.439,2	1.591,9
	>	10 Jahre	202,8	247,1	808,2	159,9
Gesamtsumme			2.790,0	2.583,4	3.482,2	3.230,0



VI. Aufteilung der Deckungsmasse nach Größenklassen

Gesamtnennwert der Deckungsmasse nach Größenklassen (in Mio. EUR)	Q3/2019		Q3/2018	
Ordentliche Deckung <= 10 Mio. EUR gem. § 20 Absatz 1 PfandBG		96,0		53,5
Ordentliche Deckung 10 Mio. EUR <= 100 Mio. EUR gem. § 20 Absatz 1 PfandBG		1.573,6		1.203,3
Ordentliche Deckung > 100 Mio. EUR gem. § 20 Absatz 1 PfandBG		1.782,6		1.933,2
Summe		3.452,2		3.190,0
Weitere Deckungswerte gem. § 20 Absatz 2 PfandBG		30,0		40,0
Gesamtsumme		3.482,2		3.230,0

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 Öffentliche Pfandbriefe	2.790,0	2.583,4	2.606,3	2.410,6	93,4 %
Deckungsmasse für Öffentliche Pfandbriefe	3.482,2	3.230,0	2.544,7	1.981,6	73,1 %	61,3 %



VIII. Gesamthöhe weiterer Deckungswerte

Gesamtbetrag der weiteren Deckungswerte gem. § 20 Absatz 2 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q3/2019	Q3/2018
	30,0	40,0

Davon weitere Deckungswerte gem. § 20 Absatz 2 Nr. 1 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q3/2019	Q3/2018
	0,0	0,0

Davon weitere Deckungswerte gem. § 20 Absatz 2 Nr. 2 PfandBG	Code (*)	Gesamtbeträge in Mio. EUR		davon: Gedeckte Schuldverschreibungen nach Art. 129 der VO (EU) 575/2013	
		Sitzland der Schuldner	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019
Bundesrepublik Deutschland	DE	30,0	40,0	0,0	0,0
Gesamtsumme		30,0	40,0	0,0	0,0

Angaben zu § 28 Absatz 1 S. 1 Nr. 8 PfandBG	Gesamtbeträge in Mio. EUR	
	Q3/2019	Q3/2018
Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Absatz 2 PfandBG überschreiten	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).



**IX. Aufteilung der Deckungsmasse
Ordentliche Deckung (inkl. sichernde Überdeckung) in Mio. EUR**

Sitzland der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen	Land	Code (*)	Staat		Regionale Gebiets- körperschaft		Örtliche Gebiets- körperschaft		Sonstige Schuldner		Gesamtsumme		davon: Gewährleis- tungen aus Export- kreditförderung	
			Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Bundesrepublik Deutschland	DE		200,0	258,6	342,0	376,2	969,2	510,0	931,6	893,7	2.442,7	2.038,5	200,0	258,6
Dänemark	DK		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	40,7	0,0	40,7	0,0	40,7	0,0
Frankreich	FR		18,0	32,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	18,0	32,5	18,0	32,5
Kanada	CA		0,0	0,0	69,2	94,5	0,0	0,0	0,0	0,0	69,2	94,5	0,0	0,0
Lettland	LV		0,0	0,0	0,0	0,0	91,7	103,4	0,0	0,0	91,7	103,4	0,0	0,0
Niederlande	NL		155,1	165,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	155,1	165,9	155,1	165,9
Norwegen	NO		62,5	75,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	62,5	75,0	62,5	75,0
Polen	PL		50,0	50,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	50,0	50,0	0,0	0,0
Vereinigte Staaten von Amerika	US		191,0	227,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	191,0	227,6	191,0	227,6
Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	GB		331,3	402,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	331,3	402,7	331,3	402,7
Summe			1.007,9	1.212,3	411,2	470,7	1.060,9	613,4	972,3	893,7	3.452,2	3.190,0	998,6	1.162,3

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



**X. Aufteilung der Deckungsmasse (direkt geschuldet)
Ordentliche Deckung (inkl. sichernde Überdeckung) in Mio. EUR**

Sitzland der Schuldner	Code (*)	Staat		Regionale Gebietskörperschaft		Örtliche Gebietskörperschaft		Sonstige Schuldner		Gesamtsumme	
		Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Bundesrepublik Deutschland	DE	0,0	0,0	302,0	336,2	968,5	509,1	931,6	893,7	2.202,1	1.738,9
Kanada	CA	0,0	0,0	60,1	73,8	0,0	0,0	0,0	0,0	60,1	73,8
Lettland	LV	0,0	0,0	0,0	0,0	91,7	103,4	0,0	0,0	91,7	103,4
Polen	PL	50,0	50,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	50,0	50,0
Summe		50,0	50,0	362,0	410,0	1.060,3	612,4	931,6	893,7	2.403,8	1.966,1

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



**XI. Aufteilung der Deckungsmasse (gewährleistet)
Ordentliche Deckung (inkl. sichernde Überdeckung) in Mio. EUR**

Sitzland der gewährleistenden Stellen	Code (*)	Staat		Regionale Gebiets- körperschaft		Örtliche Gebiets- körperschaft		Sonstige Schuldner		Gesamtsumme	
		Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Bundesrepublik Deutschland	DE	200,0	258,6	40,0	40,0	0,6	1,0	0,0	0,0	240,6	299,6
Dänemark	DK	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	40,7	0,0	40,7	0,0
Frankreich	FR	18,0	32,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	18,0	32,5
Kanada	CA	0,0	0,0	9,2	20,7	0,0	0,0	0,0	0,0	9,2	20,7
Niederlande	NL	155,1	165,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	155,1	165,9
Norwegen	NO	62,5	75,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	62,5	75,0
Vereinigte Staaten von Amerika	US	191,0	227,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	191,0	227,6
Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	GB	331,3	402,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	331,3	402,7
Summe		957,9	1.162,3	49,2	60,7	0,6	1,0	40,7	0,0	1.048,4	1.224,0

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



XII. Aufteilung der Deckungsmasse (Exportkreditförderung) Ordentliche Deckung in Mio. EUR

Sitzland der gewährleistenden Stellen	Code (*)	Gesamtsumme		davon: Staat		davon: Sonstige Schuldner	
		Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Bundesrepublik Deutschland	DE	200,0	258,6	200,0	258,6	0,0	0,0
Dänemark	DK	40,7	0,0	0,0	0,0	40,7	0,0
Frankreich	FR	18,0	32,5	18,0	32,5	0,0	0,0
Niederlande	NL	155,1	165,9	155,1	165,9	0,0	0,0
Norwegen	NO	62,5	75,0	62,5	75,0	0,0	0,0
Vereinigte Staaten von Amerika	US	191,0	227,6	191,0	227,6	0,0	0,0
Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	GB	331,3	402,7	331,3	402,7	0,0	0,0
Summe		998,6	1.162,3	957,9	1.162,3	40,7	0,0

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



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

Sitzland der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen		Gesamtsumme		davon: Staat		davon: Regionale Gebietskörperschaft		davon: Örtliche Gebietskörperschaft		davon: Sonstige Schuldner	
Land	Code (*)	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Bundesrepublik Deutschland	DE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dänemark	DK	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Frankreich	FR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kanada	CA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Lettland	LV	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Niederlande	NL	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Norwegen	NO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Polen	PL	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vereinigte Staaten von Amerika	US	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	GB	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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).



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

Sitzland der Schuldner bzw. der gewährleistenden Stellen		Gesamtsumme		davon: Staat		davon: Regionale Gebietskörperschaft		davon: Örtliche Gebietskörperschaft		davon: Sonstige Schuldner	
Land	Code (*)	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018	Q3/2019	Q3/2018
Bundesrepublik Deutschland	DE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dänemark	DK	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Frankreich	FR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kanada	CA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Lettland	LV	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Niederlande	NL	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Norwegen	NO	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Polen	PL	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vereinigte Staaten von Amerika	US	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	GB	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Summe		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	5,7
Volumen notenbankfähiger Wertpapiere	in Mio. EUR	205,0
Gesetzliche Überdeckung (barwertig nach Stressszenarien)	in %	2,0

Währungspositionen (nominal)	in Mio. EUR	Q3/2019
EUR		3.226,8
USD		255,4

Aktuelles Pfandbriefrating (gemäß Ratingagentur)	Q3/2019
Moody's	Aaa



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		30,0
Bonitätsstufe 2		0,0

Kredite (*)		Q3/2019
Anzahl der Kredite		203
Anzahl der Kreditnehmer		76
Gesamtkreditbetrag der 10 größten Kreditnehmer	in Mio. EUR	1.401,0
Volumen an Anleihen	in Mio. EUR	574,2
Volumen an Krediten	in Mio. EUR	2.878,0

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

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



II. Zusätzliche freiwillige Angaben zum Umlauf

		Q3/2019
WAL der ausstehenden Pfandbriefe (Total)	in Jahren	5,2
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		2.606,3
USD		183,7

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