

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte
3. Quartal 2020

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	1.603,3	1.998,5	1.689,4	2.109,8	1.557,0	1.938,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	5.141,4	4.469,2	5.777,5	5.041,7	5.106,8	4.483,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.538,1	2.470,7	4.088,1	2.931,9	3.549,8	2.545,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		220,7	123,6	242,0	139,0	228,0	131,4

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	238,4	263,4	269,3	301,0	240,1	265,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	297,7	478,1	358,1	567,2	310,7	494,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	59,3	214,7	88,8	266,2	70,6	228,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		24,9	81,5	33,0	88,4	29,4	86,0

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 PfandBarwertV verwendet.

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

3. Quartal 2020

Hypothekendarfandbriefe	Q3 2020		Q3 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	35,0	266,6	124,2	215,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	64,0	347,6	281,0	215,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	315,0	247,8	35,0	253,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	32,3	239,2	64,0	219,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	403,0	567,9	347,3	464,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	273,0	475,8	403,0	616,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	292,5	495,6	273,0	573,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	121,5	2.107,3	379,0	1.603,6
> 10 Jahre	67,0	393,6	92,0	307,6

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2020		Q3 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	15,0	33,9	20,0	61,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	20,0	9,5	5,0	27,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	11,3	15,0	36,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	10,0	8,3	20,0	15,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	25,0	13,3	10,0	30,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	65,0	17,7	25,0	24,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	50,0	11,6	65,0	22,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	150,4	50,0	193,4
> 10 Jahre	53,4	41,7	53,4	68,7

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG, § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG und § 28 Abs. 4 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2020

Deckungswerte	Q3 2020 Mio. €	Q3 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	3.325,4	2.828,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	930,5	741,4
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	539,9	566,5
Mehr als 10 Mio. €	31,6	31,6
Summe	4.827,4	4.167,6

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2020

Deckungswerte	Q3 2020 Mio. €	Q3 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	144,3	121,8
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	153,4	356,3
Mehr als 100 Mio. €	-	-
Summe	297,7	478,1

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen

als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt.

3. Quartal 2020

Deckungswerte																	Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückstän- digen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	3. Quartal	Mio. €	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			
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten		Jahr 2020	4.827,4	4.137,9	739,2	2.098,2	1.300,5	-	-	689,5	328,3	76,0	8,1	277,1	-	-	-	-
		Jahr 2019	4.167,6	3.492,6	512,5	1.810,8	1.169,3	-	-	675,0	298,6	79,5	4,1	292,8	-	-	-	-
Deutschland		Jahr 2020	4.827,4	4.137,9	739,2	2.098,2	1.300,5	-	-	689,5	328,3	76,0	8,1	277,1	-	-	-	-
		Jahr 2019	4.167,6	3.492,6	512,5	1.810,8	1.169,3	-	-	675,0	298,6	79,5	4,1	292,8	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2020

		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	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	297,7	-	-	28,0	171,6	70,6	-	-	27,5	-
	Jahr 2019	478,1	-	-	18,0	334,3	73,7	-	-	52,1	-
Deutschland	Jahr 2020	297,7	-	-	28,0	171,6	70,6	-	-	27,5	-
	Jahr 2019	478,1	-	-	18,0	334,3	73,7	-	-	52,1	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 3 PfandBG

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
3. Quartal 2020**

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarstellungen
3. Quartal 2020

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	3. Quartal	Summe Mio. €	davon			Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	314,0	-	-	-	314,0
	Jahr 2019	301,6	-	-	-	301,6
Deutschland	Jahr 2020	134,0	-	-	-	134,0
	Jahr 2019	172,6	-	-	-	172,6
Niederlande	Jahr 2020	125,0	-	-	-	125,0
	Jahr 2019	54,0	-	-	-	54,0
Schweden	Jahr 2020	55,0	-	-	-	55,0
	Jahr 2019	55,0	-	-	-	55,0
EU-Institutionen	Jahr 2020	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	20,0	-	-	-	20,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG und § 28 Abs. 2 Nr. 3 PfandBG

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten
3. Quartal 2020

Hypothekendarlehen

		Q3 2020	Q3 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.603,3	1.998,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	96,9	97,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	5.141,4	4.469,2
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	%	100,0	100,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,7	6,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3 *	%	52,4	51,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2020	Q3 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	238,4	263,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	297,7	478,1
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	%	100,0	100,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	

Rechtlicher Hinweis

Die nach § 28 PfandBG veröffentlichten Informationen einschließlich erweiterter Transparenzangaben werden dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV) von den beteiligten Sparkassen zur Verfügung gestellt und ungeprüft veröffentlicht. Der Deutsche Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV) macht sich diese Informationen nicht zu eigen. Er übernimmt keine Garantie, Gewähr oder Haftung, gleich aus welchem Grunde, im Hinblick auf Richtigkeit, Genauigkeit, Aktualität, Vollständigkeit, Angemessenheit oder Eignung dieser Informationen für irgendeinen Zweck gegenüber Dritten.

Die bereitgestellten Inhalte dienen lediglich der Information. Sie stellen keine Finanzanalyse, Anlageberatung, Anlagevermittlung oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Pfandbriefen oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Sie sind nicht als Zusicherung oder Indikator etwaiger Entwicklungen bzw. Prognosen zu verstehen und nicht dafür gedacht, als Referenz für Finanzprodukte oder zur Bepreisung von Anlageprodukten herangezogen zu werden. Alle Inhalte sind ausschließlich zur Information institutioneller Anleger bzw. von Market Makern bestimmt. Sie richten sich nicht an Privatpersonen.