



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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

4. Quartal 2020

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen	Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*		
	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019	
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	195,0	134,5	198,1	135,7	184,7	127,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.015,9	611,5	1.072,1	644,4	1.001,4	604,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	820,9	477,0	874,1	508,7	816,8	476,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		421,0	354,6	441,3	374,9	442,3	373,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	820,9	477,0	874,1	508,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		421,0	354,6	441,3	374,9		

* 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*		
	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019	
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	3.463,8	2.606,4	3.724,9	2.851,8	3.345,4	2.501,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	4.291,0	3.859,3	4.629,3	4.209,6	4.065,7	3.689,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	827,2	1.253,0	904,4	1.357,8	720,3	1.187,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		23,9	48,1	24,3	47,6	21,5	47,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	827,2	1.253,0	904,4	1.357,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		23,9	48,1	24,3	47,6		

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

Hinweis: Die Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells ist optional.

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

4. Quartal 2020

Hypothekendarfandbriefe	Q4 2020		Q4 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	-	20,2	19,5	-
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	10,0	56,8	10,0	74,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	20,0	-	-	20,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	25,0	207,0	10,0	-
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	60,0	67,2	35,0	176,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	30,0	250,5	60,0	67,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	50,0	217,0	-	56,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	197,1	-	217,0
> 10 Jahre	-	-	-	-

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2020		Q4 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	281,9	125,1	72,4	174,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	0,5	84,1	231,0	40,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	673,0	79,4	105,8	185,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	190,0	15,9	0,5	138,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	545,0	585,5	288,0	189,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	369,7	348,2	395,0	274,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	290,0	325,5	367,5	229,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	718,9	1.348,1	943,3	1.480,3
> 10 Jahre	394,7	1.379,1	202,8	1.147,3

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	-	-
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	-	-
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	-	5,9
Mehr als 10 Mio. €	980,9	570,6
Summe	980,9	576,5

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	107,2	107,9
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	1.787,1	1.809,4
Mehr als 100 Mio. €	2.396,6	1.942,0
Summe	4.291,0	3.859,3

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die beliehenen Grundstücke liegen und nach Nutzungsart sowie Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt.

4. 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	4. Quartal	Insgesamt							Gewerblich								
		Wohnwirtschaftlich							Insgesamt								
		Insgesamt		davon					Insgesamt		davon						
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	980,9	-	-	-	-	-	-	980,9	800,4	64,8	-	115,7	-	-	-	-
	Jahr 2019	576,5	-	-	-	-	-	-	576,5	411,1	43,8	-	121,5	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2020	349,5	-	-	-	-	-	-	349,5	233,8	-	-	115,7	-	-	-	-
	Jahr 2019	301,3	-	-	-	-	-	-	301,3	179,8	-	-	121,5	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	631,4	-	-	-	-	-	-	631,4	566,6	64,8	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	275,2	-	-	-	-	-	-	275,2	231,3	43,8	-	-	-	-	-	-

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

4. Quartal 2020

Deckungswerte											
Staat	4. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	4.291,0	771,9	-	652,2	2.120,6	737,8	701,3	8,1	0,2	70,7
	Jahr 2019	3.859,3	963,9	50,0	356,9	1.465,2	973,9	917,1	48,9	0,6	46,8
Deutschland	Jahr 2020	3.546,0	151,7	-	640,3	2.015,9	737,8	151,7	-	0,2	-
	Jahr 2019	2.882,8	193,2	-	298,7	1.376,5	973,9	193,2	40,0	0,6	-
Dänemark	Jahr 2020	70,7	70,7	-	-	-	-	-	-	-	70,7
	Jahr 2019	46,8	46,8	-	-	-	-	-	-	-	46,8
Frankreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	14,2	14,2	-	-	-	-	14,2	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	252,2	252,2	-	-	-	-	252,2	-	-	-
	Jahr 2019	318,0	318,0	-	-	-	-	318,0	-	-	-
Lettland	Jahr 2020	104,7	-	-	-	104,7	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	88,7	-	-	-	88,7	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2020	147,0	147,0	-	-	-	-	147,0	-	-	-
	Jahr 2019	157,7	157,7	-	-	-	-	157,7	-	-	-
Polen	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-	-
Norwegen	Jahr 2020	50,0	50,0	-	-	-	-	50,0	-	-	-
	Jahr 2019	62,5	62,5	-	-	-	-	62,5	-	-	-
Kanada	Jahr 2020	20,0	-	-	11,9	-	-	-	8,1	-	-
	Jahr 2019	67,1	-	-	58,2	-	-	-	8,9	-	-
USA	Jahr 2020	100,4	100,4	-	-	-	-	100,4	-	-	-
	Jahr 2019	171,5	171,5	-	-	-	-	171,5	-	-	-

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

4. Quartal 2020

Staat	4. Quartal	Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lettland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Norwegen	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

4. Quartal 2020

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	4. Quartal	Summe Mio. €	davon		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	35,0	-	10,0	-	25,0
	Jahr 2019	35,0	-	10,0	-	25,0
Deutschland	Jahr 2020	35,0	-	10,0	-	25,0
	Jahr 2019	35,0	-	10,0	-	25,0

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	195,0	134,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.015,9	611,5
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	%	77,1	75,3
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	3,2	3,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	59,3	58,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	3.463,8	2.606,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	93,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	4.291,0	3.859,3
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	%	70,7	76,4
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	130,7	76,7
AUD	-	-	