

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. €)	1.257,5	1.335,0	1.283,7	1.353,5	1.283,7	1.405,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.477,7	1.444,4	1.557,4	1.526,5	1.557,4	1.561,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	220,2	109,4	273,8	173,0	273,8	156,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,5	8,2	21,3	12,8	21,3	11,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	220,2	109,4	273,8	173,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,5	8,2	21,3	12,8		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

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

Laufzeitstruktur der umlaufenden Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen
4. Quartal 2020

Hypothekendarlehen	Q4 2020		Q4 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	64,0	20,3	37,5	42,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	87,5	95,5	40,0	37,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	290,0	73,2	64,0	46,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	10,0	191,7	87,5	60,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	265,0	389,3	300,0	264,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	260,0	181,7	265,0	393,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	10,0	118,0	260,0	169,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	271,0	408,1	281,0	429,3
> 10 Jahre	-	-	-	-

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. €	77,8	83,4
Mehr als 10 Mio. €	1.234,9	1.172,0
Summe	1.312,7	1.255,4

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		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	davon						Mio. €	davon							
				Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		Insgesamt	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	1.312,7	85,8	-	-	85,8	-	-	1.226,8	799,7	399,4	-	27,8	-	-	-		
	Jahr 2019	1.255,4	85,1	-	-	85,1	-	-	1.170,3	760,2	358,8	-	51,3	-	-	-		
Deutschland	Jahr 2020	476,0	81,1	-	-	81,1	-	-	394,9	305,4	76,9	-	12,6	-	-	-		
	Jahr 2019	447,9	80,4	-	-	80,4	-	-	367,5	325,5	42,0	-	-	-	-	-		
Frankreich	Jahr 2020	716,9	4,7	-	-	4,7	-	-	712,1	470,5	228,4	-	13,2	-	-	-		
	Jahr 2019	711,1	4,7	-	-	4,7	-	-	706,3	422,5	232,5	-	51,3	-	-	-		
Italien	Jahr 2020	74,0	-	-	-	-	-	-	74,0	23,9	50,2	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	61,3	-	-	-	-	-	-	61,3	12,2	49,0	-	-	-	-	-		
Niederlande	Jahr 2020	10,0	-	-	-	-	-	-	10,0	-	8,1	-	1,9	-	-	-		
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Österreich	Jahr 2020	1,4	-	-	-	-	-	-	1,4	-	1,4	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Portugal	Jahr 2020	23,7	-	-	-	-	-	-	23,7	-	23,7	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	24,6	-	-	-	-	-	-	24,6	-	24,6	-	-	-	-	-		
Spanien	Jahr 2020	10,7	-	-	-	-	-	-	10,7	-	10,7	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	10,7	-	-	-	-	-	-	10,7	-	10,7	-	-	-	-	-		

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	165,0	-	-	-	165,0
	Jahr 2019	189,0	-	3,5	-	185,5
Deutschland	Jahr 2020	165,0	-	-	-	165,0
	Jahr 2019	189,0	-	3,5	-	185,5

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.257,5	1.335,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	97,4	95,3
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.477,7	1.444,4
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	%	41,8	38,4
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	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	3,7	3,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	58,2	58,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-