

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
<b>Hypothekendarbriefe</b>	(Mio. €)	2.091,1	2.710,8	2.445,8	3.056,4	2.125,3	2.676,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	6.445,6	6.249,0	7.200,4	6.851,5	6.340,4	6.123,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	4.354,5	3.538,2	4.754,6	3.795,0	4.215,1	3.446,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		208,2	130,5	194,4	124,2	198,3	128,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.320,3	3.538,2	4.754,6	3.795,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		206,6	130,5	194,4	124,2		

\* 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
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	36,2	36,2	40,3	41,6	38,3	38,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	319,0	346,2	346,9	374,3	318,8	341,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	282,8	310,0	306,6	332,7	280,5	302,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		781,3	856,3	760,7	799,7	731,5	782,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	282,8	310,0	306,6	332,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		781,3	856,3	760,7	799,7		

\* 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**

<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	<b>Q4 2020</b>		<b>Q4 2019</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	18,5	632,8	539,0	896,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	32,0	415,8	10,0	494,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	520,0	255,1	18,5	236,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	20,0	278,2	32,0	269,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	122,5	557,9	540,0	497,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	577,0	538,5	122,5	520,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	125,8	590,6	577,0	478,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	159,9	2.155,9	302,1	2.005,9
> 10 Jahre	515,4	1.020,8	569,6	850,4

<b>Öffentliche Pfandbriefe</b>	<b>Q4 2020</b>		<b>Q4 2019</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	-	60,4	-	18,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	22,0	-	19,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	5,0	19,3	-	60,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	26,2	6,1	-	21,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	32,8	31,2	25,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	88,4	-	31,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	5,0	21,1	-	88,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	44,9	5,0	62,9
> 10 Jahre	-	24,0	-	19,4

### Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

#### 4. Quartal 2020

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q4 2020</b> Mio. €	<b>Q4 2019</b> Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	3.054,2	2.917,3
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	1.389,5	1.265,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.255,1	1.144,6
Mehr als 10 Mio. €	402,1	152,3
<b>Summe</b>	<b>6.101,0</b>	<b>5.479,5</b>

### Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

#### 4. Quartal 2020

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q4 2020</b> Mio. €	<b>Q4 2019</b> Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	48,4	51,3
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	270,6	294,9
Mehr als 100 Mio. €	-	-
<b>Summe</b>	<b>319,0</b>	<b>346,2</b>

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										
		davon		Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	davon		Insgesamt	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude			Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze
		Mio. €	Mio. €							Mio. €	Mio. €									
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	6.101,0	4.808,4	1.097,1	1.661,5	2.049,8	-	-	1.292,5	522,8	209,4	83,1	458,3	16,6	2,3	-	-			
	Jahr 2019	5.479,5	4.266,6	960,2	1.556,4	1.750,0	-	-	1.212,9	461,8	214,9	75,5	442,2	16,7	1,8	-	-			
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	6.101,0	4.808,4	1.097,1	1.661,5	2.049,8	-	-	1.292,5	522,8	209,4	83,1	458,3	16,6	2,3	-	-			
	Jahr 2019	5.479,5	4.266,6	960,2	1.556,4	1.750,0	-	-	1.212,9	461,8	214,9	75,5	442,2	16,7	1,8	-	-			

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**4. Quartal 2020**

		<b>Deckungswerte</b>									
		<b>Summe</b>		<b>davon geschuldet von</b>				<b>davon gewährleistet von</b>			
			<b>in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung</b>	<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>	<b>Zentralstaat</b>	<b>Regionale Gebietskörperschaften</b>	<b>Örtliche Gebietskörperschaften</b>	<b>Sonstige</b>
Staat	<b>4. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	319,0	-	-	5,0	233,4	74,2	-	6,4	-	-
	Jahr 2019	346,2	-	-	5,0	257,9	76,9	-	-	-	6,4
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	319,0	-	-	5,0	233,4	74,2	-	6,4	-	-
	Jahr 2019	346,2	-	-	5,0	257,9	76,9	-	-	-	6,4

**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**

		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
Staat	<b>4. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>	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		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Insgesamt	Insgesamt	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	344,6	-	344,6	-	-	-
	Jahr 2019	769,5	-	692,0	-	77,5	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	167,6	-	167,6	-	-	-
	Jahr 2019	462,5	-	395,0	-	67,5	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	165,0	-	165,0	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	50,0	-	50,0	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-
<b>Polen</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	10,0	-	-	-	10,0	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2020	127,0	-	127,0	-	-	-
	Jahr 2019	132,0	-	132,0	-	-	-

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe**

**4. Quartal 2020**

		<b>Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG</b>			
		<b>Summe</b>	davon		
			<b>Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1</b>	<b>Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 Insgesamt</b>	davon
					<b>gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013</b>
Staat	<b>4. Quartal</b>	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>					
	Jahr 2020				
	Jahr 2019	-	-	-	-
<b>Deutschland</b>					
	Jahr 2020				
	Jahr 2019	-	-	-	-



**Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten**

**4. Quartal 2020**

Hypothekendarlehen		Q4 2020	Q4 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	2.091,1	2.710,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	99,5
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	6.445,6	6.249,0
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	%	91,5	92,0
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	5,6	5,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	52,7	52,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

## Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2020	Q4 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	36,2	36,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	319,0	346,2
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	%	79,0	80,2
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	-	-