

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. €)	3.695,0	3.705,0	4.016,7	3.890,3	3.699,2	3.556,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	6.915,9	5.611,3	7.799,9	6.239,9	7.347,3	5.941,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.220,9	1.906,3	3.783,2	2.349,6	3.648,2	2.385,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		87,2	51,5	94,2	60,4	98,6	67,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.470,9	1.906,3	4.040,6	2.349,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		93,9	51,5	100,6	60,4		

* 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	10,0	256,3	10,0	244,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	264,3	-	251,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	80,0	196,5	10,0	279,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	179,1	-	443,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.000,0	424,8	80,0	487,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	100,0	396,9	1.000,0	412,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	572,2	100,0	362,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.255,0	3.084,2	1.255,0	2.175,9
> 10 Jahre	1.250,0	1.541,7	1.250,0	953,7

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	6.604,9	5.333,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	288,0	28,2
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	23,0	-
Mehr als 10 Mio. €	-	-
Summe	6.915,9	5.361,3

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		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich							
		davon		Insgesamt						davon							
		Mio. €	Mio. €	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	6.916,0	6.916,0	2.108,4	4.807,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	5.361,3	5.361,3	1.440,4	3.920,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2020	6.916,0	6.916,0	2.108,4	4.807,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	5.361,3	5.361,3	1.440,4	3.920,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	250,0	-	-	-	250,0
	Jahr 2019	250,0	-	-	-	250,0
Deutschland	Jahr 2020	250,0	-	-	-	250,0
	Jahr 2019	250,0	-	-	-	250,0

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

4. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q4 2020	Q4 2019
Hypothekendarlehen			
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	3.695,0	3.705,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	97,3	97,3
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	6.915,9	5.611,3
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	5,2	5,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	47,6	48,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-