

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. €)	463,3	498,0	482,7	513,1	438,8	568,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	786,9	657,6	842,9	700,5	782,9	755,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	323,6	159,6	360,2	187,4	344,1	186,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		69,8	32,1	74,6	36,5	78,4	32,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	323,6	159,6	360,2	187,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		69,8	32,1	74,6	36,5		

\* 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. €)	2.233,0	2.199,3	2.554,9	2.439,8	2.086,4	2.012,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	3.319,0	3.105,0	3.870,2	3.500,6	3.255,6	2.993,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	1.086,0	905,7	1.315,3	1.060,9	1.169,2	981,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		48,6	41,2	51,5	43,5	56,0	48,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.086,0	905,7	1.315,3	1.060,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		48,6	41,2	51,5	43,5		

\* 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	20,0	58,3	25,0	66,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	46,0	64,7	44,0	25,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	30,0	37,7	20,0	44,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	70,4	46,0	46,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	100,0	151,9	30,0	111,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	48,0	86,2	100,0	112,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	70,0	67,5	48,0	54,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	141,5	223,0	185,0	195,3
> 10 Jahre	7,8	27,2	-	-

<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	55,0	159,2	67,0	154,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	153,0	142,9	110,0	193,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	90,0	116,1	55,0	130,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	20,5	157,4	191,0	131,6
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	126,0	183,9	110,5	272,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	158,0	282,1	126,0	171,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	190,0	243,0	158,0	238,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	778,5	852,0	644,0	811,6
> 10 Jahre	662,0	1.182,3	737,8	1.001,3

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**

**4. Quartal 2020**

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	1,0	0,9
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	14,7	15,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	294,9	300,5
Mehr als 10 Mio. €	432,9	312,4
<b>Summe</b>	<b>743,5</b>	<b>629,6</b>

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

**4. Quartal 2020**

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	860,9	770,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.077,5	1.774,7
Mehr als 100 Mio. €	380,6	560,1
<b>Summe</b>	<b>3.319,0</b>	<b>3.105,0</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							
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €				
																		Insgesamt	Eigentums- wohnungen
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	743,3	10,5	4,4	-	6,1	-	-	732,8	146,7	345,7	-	240,4	-	-	-	-		
	Jahr 2019	629,6	10,9	4,6	-	6,2	-	-	618,8	141,3	290,9	-	186,6	-	-	-	-		
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	581,6	10,5	4,4	-	6,1	-	-	571,1	57,6	294,1	-	219,4	-	-	-	-		
	Jahr 2019	488,8	10,9	4,6	-	6,2	-	-	478,0	59,5	253,2	-	165,3	-	-	-	-		
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	161,7	-	-	-	-	-	-	161,7	89,1	51,6	-	21,0	-	-	-	-		
	Jahr 2019	140,8	-	-	-	-	-	-	140,8	81,8	37,7	-	21,3	-	-	-	-		

**Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen**

**4. Quartal 2020**

Deckungswerte											
		Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	3.319,0	-	55,5	142,9	2.733,3	137,4	-	117,1	132,8	-
	Jahr 2019	3.105,0	-	56,3	75,5	2.609,9	90,8	-	138,8	133,9	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	2.171,4	-	10,0	142,9	1.719,0	49,6	-	117,1	132,8	-
	Jahr 2019	2.113,1	-	10,0	75,5	1.734,9	20,1	-	138,8	133,9	-
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	1.147,6	-	45,5	-	1.014,3	87,8	-	-	-	-
	Jahr 2019	991,9	-	46,3	-	875,0	70,7	-	-	-	-

**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 Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	4. Quartal	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Frankreich</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 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. €		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	43,5	-	-	-	43,5
	Jahr 2019	28,0	-	-	-	28,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	43,5	-	-	-	43,5
	Jahr 2019	28,0	-	-	-	28,0
<b>Frankreich</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. €)	463,3	498,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	786,9	657,6
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	%	79,1	79,1
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	5,3	5,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	51,7	52,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-



## Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2020	Q4 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	2.233,0	2.199,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,7	93,9
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	3.319,0	3.105,0
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	%	75,8	74,4
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	-	-	