

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>Hypothekendarfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.000,0	500,0	1.023,3	508,0	1.150,2	473,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.167,5	1.079,8	1.277,0	1.180,7	1.380,7	1.100,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	167,5	579,8	253,7	672,6	230,5	627,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,7	116,0	24,8	132,4	20,0	132,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		-	-	-	-	-	-

\* 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	-	126,6	-	101,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	79,9	-	60,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	67,7	-	72,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	58,9	-	73,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	-	107,0	-	109,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	500,0	119,0	-	91,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	-	130,6	500,0	102,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	500,0	391,4	-	393,3
> 10 Jahre	-	86,4	-	75,5

**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. €	1.096,9	1.014,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	20,6	15,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	-	-
Mehr als 10 Mio. €	-	-
<b>Summe</b>	<b>1.117,5</b>	<b>1.029,8</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. €									
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	1.117,5	1.117,5	240,4	846,6	30,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	1.029,8	1.029,8	223,2	779,0	27,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deutschland	Jahr 2020	1.117,5	1.117,5	240,4	846,6	30,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	1.029,8	1.029,8	223,2	779,0	27,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**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	50,0	-	50,0	-	-
	Jahr 2019	50,0	-	50,0	-	-
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	50,0	-	50,0	-	-
	Jahr 2019	50,0	-	50,0	-	-

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

**4. Quartal 2020**

Hypothekendarlehen		Q4 2020	Q4 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	1.000,0	500,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	1.167,5	1.079,8
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	7,4	7,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	45,0	45,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-