

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. €)	10.634,3	10.958,1	10.880,9	11.133,3	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.254,7	15.370,8	17.459,4	16.396,0	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.620,4	4.412,7	6.578,5	5.262,7	5.685,2	4.702,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		52,9	40,3	60,5	47,3	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.620,4	4.412,7	6.578,5	5.262,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		52,9	40,3	60,5	47,3		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde ein eigenes Risikomodel gem. § 5 Abs. 2 PfandBarwertV verwendet.

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	27.620,3	27.448,8	32.438,1	31.897,7	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	34.670,7	34.648,4	41.928,3	40.991,4	-	-
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	7.050,4	7.199,6	9.490,2	9.093,7	8.148,3	8.045,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		25,5	26,2	29,3	28,5	-	-
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	7.050,4	7.199,6	9.490,2	9.093,7		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		25,5	26,2	29,3	28,5		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde ein eigenes Risikomodel gem. § 5 Abs. 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	708,3	1.378,5	739,0	630,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.209,5	798,7	2.028,3	826,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.898,0	796,8	747,3	1.140,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	500,0	1.418,1	1.232,0	670,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.083,5	2.504,5	2.148,0	2.625,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.798,0	2.632,9	1.088,5	2.241,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.260,0	1.822,7	1.798,0	1.957,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	77,0	4.709,5	1.077,0	5.008,4
> 10 Jahre	100,0	193,0	100,0	268,7

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2020		Q4 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.842,0	2.175,8	1.757,5	2.511,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.070,0	1.212,9	1.203,1	1.598,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.504,0	1.557,7	1.842,0	1.392,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	3.358,3	1.334,8	1.075,1	1.280,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	3.909,1	3.939,4	4.862,4	2.851,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.923,7	2.634,4	2.155,0	3.473,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.316,7	2.220,6	1.168,5	2.224,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	8.219,3	10.247,5	8.357,6	9.999,8
> 10 Jahre	4.477,2	9.347,6	5.027,6	9.316,1

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	654,1	478,2
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	181,2	141,7
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	949,4	1.046,9
Mehr als 10 Mio. €	13.865,0	12.900,8
Summe	15.649,7	14.567,6

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.797,8	4.918,0
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	8.412,7	10.912,8
Mehr als 100 Mio. €	22.410,3	18.714,4
Summe	34.620,8	34.545,2

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									
		Insgesamt	davon						Insgesamt	davon								
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	15.649,7	4.079,3	169,4	478,0	3.431,2	0,5	0,2	11.570,4	6.984,6	4.144,0	146,0	237,4	56,3	2,1	-	-	
	Jahr 2019	14.567,6	3.819,4	130,3	284,5	3.404,2	-	0,4	10.748,2	6.133,4	3.276,2	240,3	1.020,9	-	77,4	-	-	
Deutschland	Jahr 2020	8.186,6	2.707,4	169,4	478,0	2.059,3	0,5	0,2	5.479,2	2.716,2	2.342,5	146,0	222,3	50,1	2,1	-	-	
	Jahr 2019	7.809,0	2.618,6	130,3	284,5	2.203,4	-	0,4	5.190,4	2.332,0	1.791,1	240,3	766,1	-	60,9	-	-	
Belgien	Jahr 2020	136,6	-	-	-	-	-	-	136,6	136,6	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	107,8	-	-	-	-	-	-	107,8	107,8	-	-	-	-	-	-	-	
Finnland	Jahr 2020	296,2	12,2	-	-	12,2	-	-	284,0	108,1	175,9	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	172,9	-	-	-	-	-	-	172,9	59,4	66,3	-	47,2	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2020	766,5	16,0	-	-	16,0	-	-	750,5	590,6	159,9	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	796,3	16,0	-	-	16,0	-	-	780,3	596,0	147,9	-	36,4	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2020	1.044,9	11,5	-	-	11,5	-	-	1.033,4	726,0	306,5	-	0,9	-	-	-	-	
	Jahr 2019	946,1	8,3	-	-	8,3	-	-	937,8	602,8	196,4	-	138,6	-	-	-	-	
Luxemburg	Jahr 2020	192,1	-	-	-	-	-	-	192,1	192,1	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	158,1	-	-	-	-	-	-	158,1	158,1	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2020	499,9	-	-	-	-	-	-	499,9	286,4	193,1	-	14,2	6,2	-	-	-	
	Jahr 2019	374,3	-	-	-	-	-	-	374,3	181,7	176,1	-	-	-	16,5	-	-	
Österreich	Jahr 2020	120,4	-	-	-	-	-	-	120,4	85,5	34,9	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	164,5	-	-	-	-	-	-	164,5	57,9	106,6	-	-	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2020	1.036,0	-	-	-	-	-	-	1.036,0	392,4	643,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	1.048,8	-	-	-	-	-	-	1.048,8	502,2	546,6	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2020	238,0	-	-	-	-	-	-	238,0	118,8	119,2	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	225,6	-	-	-	-	-	-	225,6	86,8	106,2	-	32,6	-	-	-	-	
Tschechien	Jahr 2020	122,3	-	-	-	-	-	-	122,3	70,0	52,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	69,0	-	-	-	-	-	-	69,0	16,7	52,3	-	-	-	-	-	-	
Norwegen	Jahr 2020	61,3	-	-	-	-	-	-	61,3	61,3	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	65,1	-	-	-	-	-	-	65,1	65,1	-	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2020	2.948,9	1.332,2	-	-	1.332,2	-	-	1.616,7	1.500,6	116,1	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	2.630,1	1.176,5	-	-	1.176,5	-	-	1.453,6	1.366,9	86,7	-	-	-	-	-	-	

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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	34.620,8	1.042,9	109,9	12.698,0	12.808,5	4.415,8	1.044,3	1.604,3	1.827,4	112,6
	Jahr 2019	34.545,2	936,4	109,9	12.550,3	10.122,4	4.871,4	938,2	2.721,9	3.231,1	-
Deutschland	Jahr 2020	32.137,8	786,5	51,1	12.454,3	12.594,5	4.386,3	787,9	833,5	917,6	112,6
	Jahr 2019	31.903,0	762,8	51,1	12.036,7	10.122,4	4.840,1	764,6	857,0	3.231,1	-
Belgien	Jahr 2020	859,8	-	-	-	-	-	-	-	859,8	-
	Jahr 2019	918,3	-	-	-	-	-	-	918,3	-	-
Dänemark	Jahr 2020	9,2	9,2	-	-	-	-	9,2	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finnland	Jahr 2020	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	20,5	-	-	20,5	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	389,0	17,0	-	181,1	161,4	29,5	17,0	-	-	-
	Jahr 2019	437,1	15,8	-	390,0	-	31,3	15,8	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	226,0	226,0	-	-	-	-	226,0	-	-	-
	Jahr 2019	152,4	152,4	-	-	-	-	152,4	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2020	1,6	1,6	-	-	-	-	1,6	-	-	-
	Jahr 2019	2,6	2,6	-	-	-	-	2,6	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	809,2	2,6	58,8	-	-	-	2,6	747,8	-	-
	Jahr 2019	881,1	2,8	58,8	-	-	-	2,8	819,5	-	-
Portugal	Jahr 2020	50,0	-	-	-	-	-	-	-	50,0	-
	Jahr 2019	100,0	-	-	-	-	-	-	100,0	-	-
Spanien	Jahr 2020	71,9	-	-	16,3	32,6	-	-	23,0	-	-
	Jahr 2019	84,1	-	-	57,0	-	-	-	27,1	-	-
Schweiz	Jahr 2020	46,3	-	-	46,3	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	46,1	-	-	46,1	-	-	-	-	-	-

**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				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finnland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	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. C	davon			Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. C
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. C	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. C	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. C	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	605,0	-	-	-	605,0
	Jahr 2019	803,2	-	-	-	803,2
Deutschland	Jahr 2020	505,0	-	-	-	505,0
	Jahr 2019	628,2	-	-	-	628,2
Frankreich	Jahr 2020	100,0	-	-	-	100,0
	Jahr 2019	100,0	-	-	-	100,0
EU-Institutionen	Jahr 2020	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	75,0	-	-	-	75,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

4. Quartal 2020

Weitere Deckungswerte für Öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2 PfandBG					
Summe		davon			
		Ausgleichsforderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 1	Forderungen i.S.d. § 20 Abs. 2 Nr. 2 Insgesamt		davon
					gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	49,9	-	49,9	-
	Jahr 2019	103,2	-	103,2	-
Deutschland	Jahr 2020	49,9	-	49,9	-
	Jahr 2019	103,2	-	103,2	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	10.634,3	10.958,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	81,9	90,6
Deckungsmasse	(Mio. €)	16.254,7	15.370,8
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	%	61,7	58,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	53,4	55,5
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	1.092,1	957,1
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	64,0	66,5
	SEK	239,6	226,2
	USD	2.300,3	998,0
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,3	4,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	59,0	58,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	27.620,3	27.448,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	88,9	97,7
Deckungsmasse	(Mio. €)	34.670,7	34.648,4
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	%	95,0	94,3
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	139,8	145,1
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	2,4	2,1
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	357,7	27,7
AUD	-	-	