

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
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	14.838,7	13.784,5	16.097,7	14.803,7	17.045,5	15.667,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.196,2	14.240,2	16.713,9	15.576,2	17.475,3	16.278,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	357,5	455,7	616,2	772,5	429,8	611,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		2,4	3,3	3,8	5,2	2,5	3,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	357,5	455,7	616,2	772,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		2,4	3,3	3,8	5,2		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 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. €)	260,0	452,0	339,4	543,1	320,8	521,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	275,3	466,3	426,5	668,6	383,7	608,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	15,3	14,3	87,1	125,5	62,9	87,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		5,9	3,2	25,7	23,1	19,6	16,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	15,3	14,3	87,1	125,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		5,9	3,2	25,7	23,1		

* 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

Hypothekendarfandbriefe	Q4 2020		Q4 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	564,5	1.263,1	275,5	705,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.995,8	533,8	947,0	680,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	565,0	581,1	564,0	452,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.549,7	687,7	2.005,0	506,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.088,3	1.773,7	2.391,0	1.392,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.673,0	2.067,4	2.091,0	1.889,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.191,0	1.156,0	1.673,0	1.930,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.485,0	6.574,6	2.982,0	5.990,8
> 10 Jahre	726,4	558,8	855,9	691,4

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2020		Q4 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	25,0	2,3	190,0	10,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	25,0	1,1	-	0,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	10,0	0,4	25,0	2,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	0,3	25,0	9,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	9,0	0,7	10,0	0,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	10,0	0,8	9,0	61,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	35,0	3,6	10,0	0,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	96,0	106,9	133,0	186,6
> 10 Jahre	50,0	159,1	50,0	195,2

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	33,4	42,9
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	98,9	109,7
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.427,1	2.463,5
Mehr als 10 Mio. €	11.908,8	10.962,6
Summe	14.468,2	13.578,7

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	11,1	2,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	264,2	336,5
Mehr als 100 Mio. €	-	101,1
Summe	275,3	439,8

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										
		Mio. €	Mio. €	Insgesamt		Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	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	14.468,2	4.547,0	19,1	88,3	4.435,3	-	4,3	9.921,2	5.452,3	2.982,7	134,8	1.252,6	96,6	2,2	-	-			
	Jahr 2019	13.578,7	4.211,1	18,3	89,5	4.096,9	-	6,4	9.367,6	4.921,5	2.905,3	123,6	1.281,6	108,6	27,0	-	-			
Deutschland	Jahr 2020	9.807,9	4.204,6	18,9	10,6	4.170,8	-	4,3	5.603,3	2.661,3	1.812,2	105,9	925,1	96,6	2,2	-	-			
	Jahr 2019	9.229,8	3.932,3	18,1	11,8	3.896,0	-	6,4	5.297,5	2.276,3	1.836,4	94,7	954,5	108,6	27,0	-	-			
Belgien	Jahr 2020	137,1	-	-	-	-	-	-	137,1	137,1	-	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2019	152,6	-	-	-	-	-	-	152,6	152,6	-	-	-	-	-	-	-			
Frankreich	Jahr 2020	1.333,1	-	-	-	-	-	-	1.333,1	918,1	361,6	-	53,4	-	-	-	-			
	Jahr 2019	1.168,9	-	-	-	-	-	-	1.168,9	818,8	295,6	-	54,5	-	-	-	-			
Großbritannien	Jahr 2020	100,3	-	-	-	-	-	-	100,3	68,9	31,4	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2019	199,2	-	-	-	-	-	-	199,2	166,1	33,1	-	-	-	-	-	-			
Niederlande	Jahr 2020	2.031,7	342,4	0,2	77,7	264,5	-	-	1.689,3	1.023,4	430,0	28,9	207,0	-	-	-	-			
	Jahr 2019	1.784,7	278,8	0,2	77,7	200,9	-	-	1.505,9	909,6	361,9	28,9	205,5	-	-	-	-			
Polen	Jahr 2020	795,4	-	-	-	-	-	-	795,4	467,8	260,5	-	67,1	-	-	-	-			
	Jahr 2019	780,5	-	-	-	-	-	-	780,5	422,4	291,0	-	67,1	-	-	-	-			
Tschechien	Jahr 2020	262,7	-	-	-	-	-	-	262,7	175,7	87,0	-	-	-	-	-	-			
	Jahr 2019	263,0	-	-	-	-	-	-	263,0	175,7	87,3	-	-	-	-	-	-			

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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	275,3	-	59,0	201,1	-	-	-	14,9	0,3	-
	Jahr 2019	439,9	-	65,0	357,3	-	-	-	17,3	0,3	-
Deutschland	Jahr 2020	216,3	-	-	201,1	-	-	-	14,9	0,3	-
	Jahr 2019	374,9	-	-	357,3	-	-	-	17,3	0,3	-
Österreich	Jahr 2020	59,0	-	59,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	65,0	-	65,0	-	-	-	-	-	-	-

**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. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	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. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	728,0	-	728,0	-	-
	Jahr 2019	661,5	-	414,5	164,5	247,0
Deutschland	Jahr 2020	679,0	-	679,0	-	-
	Jahr 2019	449,0	-	256,0	60,0	193,0
Finnland	Jahr 2020	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	10,0	-	10,0	-	-
Österreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	30,0	-	-	-	30,0
Polen	Jahr 2020	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	24,0	-	-	-	24,0
Schweden	Jahr 2020	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	16,5	-	16,5	16,5	-
Norwegen	Jahr 2020	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	15,0	-	15,0	-	-
Kanada	Jahr 2020	49,0	-	49,0	-	-
	Jahr 2019	117,0	-	117,0	88,0	-

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				
	Jahr 2019	26,5	-	26,5	-
Deutschland	Jahr 2020				
	Jahr 2019	8,0	-	8,0	-
Dänemark	Jahr 2020	-	-	-	-
	Jahr 2019	2,5	-	2,5	-
Kanada	Jahr 2020	-	-	-	-
	Jahr 2019	16,0	-	16,0	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	14.838,7	13.784,5
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	80,4	85,3
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.196,2	14.240,2
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	%	73,4	69,3
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	39,9	39,2
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	104,5	207,0
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	3,8	4,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	56,2	56,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	260,0	452,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	100,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	275,3	466,3
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	%	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	-	-