

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 | |
| Hypothekpfandbriefe | (Mio. €) | 28.846,3 | 26.603,8 | 32.919,9 | 29.735,5 | 30.295,9 | 39.786,6 |
| darunter Derivate | (Mio. €) | - | - | - | - | - | - |
| Deckungsmasse | (Mio. €) | 30.110,1 | 28.004,4 | 36.066,5 | 32.652,1 | 33.084,8 | 43.071,5 |
| darunter Derivate | (Mio. €) | - | - | - | - | - | - |
| Überdeckung | (Mio. €) | 1.263,8 | 1.400,6 | 3.146,6 | 2.916,6 | 2.788,9 | 3.284,9 |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf | | 4,4 | 5,3 | 9,6 | 9,8 | 9,2 | 8,3 |
| Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells | (Mio. €) | 1.263,8 | 1.400,6 | 3.146,6 | 2.916,6 | | |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf | | 4,4 | 5,3 | 9,6 | 9,8 | | |

* 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. €) | 1.945,1 | 2.227,2 | 2.667,0 | 2.957,2 | 2.480,2 | 2.413,9 |
| darunter Derivate | (Mio. €) | - | - | - | - | - | - |
| Deckungsmasse | (Mio. €) | 1.958,1 | 2.321,6 | 2.992,6 | 3.277,2 | 2.656,2 | 2.515,3 |
| darunter Derivate | (Mio. €) | - | - | 45,4 | 43,1 | 34,9 | 7,7 |
| Überdeckung | (Mio. €) | 13,0 | 94,4 | 325,7 | 319,9 | 176,1 | 101,5 |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf | | 0,7 | 4,2 | 12,2 | 10,8 | 7,1 | 4,2 |
| Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells | (Mio. €) | 13,0 | 94,4 | 325,7 | 319,9 | | |
| Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf | | 0,7 | 4,2 | 12,2 | 10,8 | | |

* 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 | 1.258,1 | 827,0 | 545,1 | 832,6 |
| > 0,5 Jahre und <= 1 Jahr | 1.237,1 | 1.038,1 | 1.449,3 | 919,8 |
| > 1 Jahr und <= 1,5 Jahre | 1.250,3 | 1.075,6 | 1.273,2 | 865,8 |
| > 1,5 Jahre und <= 2 Jahre | 550,3 | 1.348,7 | 1.070,2 | 1.064,2 |
| > 2 Jahre und <= 3 Jahre | 1.900,1 | 2.642,4 | 1.842,4 | 2.440,4 |
| > 3 Jahre und <= 4 Jahre | 990,3 | 3.047,5 | 1.997,0 | 2.589,5 |
| > 4 Jahre und <= 5 Jahre | 1.352,8 | 2.555,6 | 964,1 | 2.730,4 |
| > 5 Jahre und <= 10 Jahre | 8.936,3 | 8.867,7 | 6.751,2 | 8.857,5 |
| > 10 Jahre | 11.370,9 | 8.707,3 | 10.711,3 | 7.704,1 |

| Öffentliche Pfandbriefe | Q4 2020 | | Q4 2019 | |
|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| | Pfandbriefumlauf Mio. € | Deckungsmasse Mio. € | Pfandbriefumlauf Mio. € | Deckungsmasse Mio. € |
| Restlaufzeit: | | | | |
| <= 0,5 Jahre | 32,5 | 15,8 | 70,7 | 118,1 |
| > 0,5 Jahre und <= 1 Jahr | 80,0 | 25,7 | 85,1 | 23,2 |
| > 1 Jahr und <= 1,5 Jahre | 50,7 | 20,6 | 31,5 | 41,0 |
| > 1,5 Jahre und <= 2 Jahre | 9,8 | 28,2 | 77,8 | 63,2 |
| > 2 Jahre und <= 3 Jahre | 100,6 | 21,0 | 57,8 | 48,8 |
| > 3 Jahre und <= 4 Jahre | 149,7 | 9,9 | 117,7 | 21,0 |
| > 4 Jahre und <= 5 Jahre | 84,2 | 6,8 | 146,7 | 9,9 |
| > 5 Jahre und <= 10 Jahre | 492,7 | 514,3 | 517,8 | 558,8 |
| > 10 Jahre | 945,0 | 1.315,9 | 1.122,1 | 1.437,5 |

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

| Deckungswerte | Q4 2020 Mio. € | Q4 2019 Mio. € |
|---|-------------------|-------------------|
| Bis einschließlich 300 Tsd. € | 17.958,0 | 16.974,3 |
| Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. € | 3.392,2 | 3.089,0 |
| Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. € | 2.284,5 | 2.219,9 |
| Mehr als 10 Mio. € | 5.875,0 | 5.049,8 |
| Summe | 29.509,7 | 27.333,0 |

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

| Deckungswerte | Q4 2020 Mio. € | Q4 2019 Mio. € |
|--|-------------------|-------------------|
| Bis einschließlich 10 Mio. € | 131,2 | 179,3 |
| Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. € | 446,8 | 515,8 |
| Mehr als 100 Mio. € | 1.380,1 | 1.626,5 |
| Summe | 1.958,1 | 2.321,6 |

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 | Insgesamt | 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 | 29.509,7 | 24.295,9 | 4.165,3 | 15.140,1 | 4.978,3 | 11,6 | 0,6 | 5.213,8 | 3.371,1 | 1.494,2 | 8,0 | 340,5 | - | - | 9,9 | 11,5 | |
| | Jahr 2019 | 27.333,0 | 22.901,2 | 3.931,2 | 14.109,2 | 4.846,7 | 13,4 | 0,6 | 4.431,8 | 2.861,3 | 1.261,7 | 16,9 | 291,8 | - | - | 12,4 | 13,5 | |
| Deutschland | Jahr 2020 | 23.614,1 | 20.307,2 | 2.847,8 | 12.785,2 | 4.662,1 | 11,6 | 0,6 | 3.306,9 | 2.180,3 | 870,1 | 8,0 | 248,6 | - | - | 8,6 | 10,2 | |
| | Jahr 2019 | 21.858,1 | 18.971,9 | 2.623,4 | 11.731,2 | 4.603,3 | 13,4 | 0,6 | 2.886,2 | 1.851,6 | 809,7 | 9,4 | 215,4 | - | - | 11,1 | 12,3 | |
| Belgien | Jahr 2020 | 29,6 | - | - | - | - | - | - | 29,6 | 29,6 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Jahr 2019 | 29,6 | - | - | - | - | - | - | 29,6 | 29,6 | - | - | - | - | - | - | - | |
| Frankreich | Jahr 2020 | 286,1 | 19,3 | - | - | 19,3 | - | - | 266,8 | 204,3 | 62,6 | - | - | - | - | - | - | |
| | Jahr 2019 | 326,7 | 7,4 | - | - | 7,4 | - | - | 319,3 | 277,2 | 42,1 | - | - | - | - | - | - | |
| Großbritannien | Jahr 2020 | 338,0 | - | - | - | - | - | - | 338,0 | 270,0 | 45,2 | - | 22,7 | - | - | - | - | |
| | Jahr 2019 | 382,5 | - | - | - | - | - | - | 382,5 | 288,7 | 86,3 | 7,5 | - | - | - | - | - | |
| Luxemburg | Jahr 2020 | 64,9 | - | - | - | - | - | - | 64,9 | 64,9 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | Jahr 2019 | 64,9 | - | - | - | - | - | - | 64,9 | 64,9 | - | - | - | - | - | - | - | |
| Niederlande | Jahr 2020 | 478,1 | 224,8 | - | - | 224,8 | - | - | 253,3 | 133,2 | 115,9 | - | 4,1 | - | - | - | - | |
| | Jahr 2019 | 320,1 | 182,1 | - | - | 182,1 | - | - | 138,0 | 62,7 | 71,1 | - | 4,1 | - | - | - | - | |
| Österreich | Jahr 2020 | 140,8 | 0,0 | - | 0,0 | - | - | - | 140,8 | 36,2 | 104,5 | - | - | - | - | - | - | |
| | Jahr 2019 | 122,9 | 0,0 | - | 0,0 | - | - | - | 122,9 | 17,3 | 105,6 | - | - | - | - | - | - | |
| Spanien | Jahr 2020 | 396,0 | - | - | - | - | - | - | 396,0 | 119,9 | 276,1 | - | - | - | - | - | - | |
| | Jahr 2019 | 214,7 | - | - | - | - | - | - | 214,7 | 89,5 | 125,3 | - | - | - | - | - | - | |
| Schweiz | Jahr 2020 | 3.672,4 | 3.672,4 | 1.317,5 | 2.354,9 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,3 | 1,3 | |
| | Jahr 2019 | 3.685,8 | 3.685,8 | 1.307,8 | 2.378,0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,2 | 1,2 | |
| USA | Jahr 2020 | 489,6 | 72,2 | - | - | 72,2 | - | - | 417,4 | 332,6 | 19,8 | - | 65,0 | - | - | - | - | |
| | Jahr 2019 | 327,6 | 53,9 | - | - | 53,9 | - | - | 273,7 | 179,7 | 21,7 | - | 72,3 | - | - | - | - | |

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 | 1.958,1 | - | 120,0 | 1.545,1 | 135,3 | 150,6 | - | - | 7,2 | - |
| | Jahr 2019 | 2.321,6 | - | 120,0 | 1.819,7 | 176,0 | 175,4 | - | 15,0 | 15,6 | - |
| Deutschland | Jahr 2020 | 1.803,1 | - | - | 1.510,1 | 135,3 | 150,6 | - | - | 7,2 | - |
| | Jahr 2019 | 2.061,4 | - | - | 1.707,0 | 176,0 | 162,9 | - | - | 15,6 | - |
| Belgien | Jahr 2020 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Jahr 2019 | 50,0 | - | - | 50,0 | - | - | - | - | - | - |
| Österreich | Jahr 2020 | 155,0 | - | 120,0 | 35,0 | - | - | - | - | - | - |
| | Jahr 2019 | 170,0 | - | 120,0 | 35,0 | - | - | - | 15,0 | - | - |
| Schweiz | Jahr 2020 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Jahr 2019 | 27,6 | - | - | 27,6 | - | - | - | - | - | - |
| übrige Staaten/Institutionen | Jahr 2020 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Jahr 2019 | 12,5 | - | - | - | - | 12,5 | - | - | - | - |

**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

| Staat | 4. Quartal | Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen | | | | | Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt | | | | |
|-------------------------------------|------------|--|--------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------|--|--------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------|
| | | Summe | davon Zentralstaat | Regionale Gebietskörperschaften | Örtliche Gebietskörperschaften | Sonstige | Summe | davon Zentralstaat | Regionale Gebietskörperschaften | Örtliche Gebietskörperschaften | Sonstige |
| | | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Österreich | Jahr 2020 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Jahr 2019 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Schweiz | Jahr 2020 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Jahr 2019 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| übrige Staaten/Institutionen | 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. 3 Mio. € |
| | | | Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. € | Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. € | davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. € | |
| Gesamtsumme - alle Staaten | Jahr 2020 | 600,4 | - | - | - | 600,4 |
| | Jahr 2019 | 671,4 | - | - | - | 671,4 |
| Deutschland | Jahr 2020 | 442,0 | - | - | - | 442,0 |
| | Jahr 2019 | 513,0 | - | - | - | 513,0 |
| Belgien | Jahr 2020 | 38,0 | - | - | - | 38,0 |
| | Jahr 2019 | 38,0 | - | - | - | 38,0 |
| Finnland | Jahr 2020 | 50,0 | - | - | - | 50,0 |
| | Jahr 2019 | 50,0 | - | - | - | 50,0 |
| Frankreich | Jahr 2020 | 60,0 | - | - | - | 60,0 |
| | Jahr 2019 | 60,0 | - | - | - | 60,0 |
| Österreich | Jahr 2020 | 10,4 | - | - | - | 10,4 |
| | Jahr 2019 | 10,4 | - | - | - | 10,4 |

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2020

| Hypothekendarlehen | | Q4 2020 | Q4 2019 |
|--|----------|----------|----------|
| Umlaufende Pfandbriefe | (Mio. €) | 28.846,3 | 26.603,8 |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 | % | 86,0 | 95,0 |
| | | | |
| Deckungsmasse | (Mio. €) | 30.110,1 | 28.004,4 |
| 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 | % | 96,0 | 96,0 |
| Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite) | CAD | - | - |
| | CHF | 1.267,5 | 1.063,3 |
| | CZK | - | - |
| | DKK | - | - |
| | GBP | 19,2 | 41,4 |
| | HKD | - | - |
| | JPY | - | - |
| | NOK | - | - |
| | SEK | - | - |
| | USD | 34,4 | -177,6 |
| AUD | - | - | |
| volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11 | Jahre | 5,0 | 5,0 |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3 | % | 52,0 | 52,0 |
| durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe - | % | - | - |

Öffentliche Pfandbriefe

| | | Q4 2020 | Q4 2019 |
|---|----------|---------|---------|
| Umlaufende Pfandbriefe | (Mio. €) | 1.945,1 | 2.227,2 |
| davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9 | % | 91,0 | 92,0 |
| Deckungsmasse | (Mio. €) | 1.958,1 | 2.321,6 |
| 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 | % | 92,0 | 91,0 |
| Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite) | CAD | - | - |
| | CHF | - | 28,5 |
| | CZK | - | - |
| | DKK | - | - |
| | GBP | - | - |
| | HKD | - | - |
| | JPY | - | -69,6 |
| | NOK | - | - |
| | SEK | - | - |
| USD | - | - | |
| AUD | - | - | |