

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. €)	3.475,0	3.886,0	3.707,1	4.062,1	3.520,3	3.846,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	5.609,4	5.281,3	6.363,6	5.825,1	5.975,0	5.467,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.134,4	1.395,3	2.656,4	1.763,0	2.454,7	1.620,8
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		61,4	35,9	71,7	43,4	69,7	42,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.134,4	1.395,3	2.656,4	1.763,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		61,4	35,9	71,7	43,4		

* 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. €)	268,0	162,0	275,0	164,7	263,4	163,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	703,8	773,0	749,2	840,1	716,7	805,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	435,8	611,0	474,1	675,4	453,3	641,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		162,6	377,2	172,4	410,1	172,1	392,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	435,8	611,0	474,1	675,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		162,6	377,2	172,4	410,1		

* 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	30,0	1.119,7	356,0	1.097,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	397,0	58,4	55,0	99,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	50,0	58,3	30,0	55,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	50,0	86,8	397,0	61,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	664,0	434,7	100,0	156,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	390,0	365,1	664,0	430,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	265,0	434,1	390,0	287,8
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.268,0	1.886,8	1.435,0	2.054,5
> 10 Jahre	361,0	1.165,7	459,0	1.037,8

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2020		Q4 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	8,0	115,0	82,0	81,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	-	25,0	62,0	32,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	-	11,4	8,0	115,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	-	6,0	-	25,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	10,0	61,6	-	28,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	-	82,9	10,0	67,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	250,0	0,7	-	83,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	-	401,2	-	240,6
> 10 Jahre	-	-	-	100,0

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	555,9	441,2
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	299,3	282,5
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.184,3	1.132,2
Mehr als 10 Mio. €	3.309,9	3.115,4
Summe	5.349,4	4.971,3

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	23,1	15,3
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	153,4	376,4
Mehr als 100 Mio. €	527,3	381,3
Summe	703,8	773,0

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. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	5.349,4	3.542,1	260,2	248,2	3.033,7	-	-	1.807,4	1.095,7	303,7	99,9	307,5	-	0,5	0,0	0,0
	Jahr 2019	4.971,3	3.306,3	183,7	208,5	2.914,0	-	-	1.665,0	972,1	289,8	134,0	268,9	-	0,2	0,0	-
Deutschland	Jahr 2020	5.349,4	3.542,1	260,2	248,2	3.033,7	-	-	1.807,4	1.095,7	303,7	99,9	307,5	-	0,5	0,0	0,0
	Jahr 2019	4.971,3	3.306,3	183,7	208,5	2.914,0	-	-	1.665,0	972,1	289,8	134,0	268,9	-	0,2	0,0	-

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	703,8	-	-	140,0	-	544,2	-	-	-	19,6
	Jahr 2019	773,0	-	-	225,0	-	519,0	-	-	-	29,0
Deutschland	Jahr 2020	703,8	-	-	140,0	-	544,2	-	-	-	19,6
	Jahr 2019	773,0	-	-	225,0	-	519,0	-	-	-	29,0

**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 Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige	Summe	davon Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	260,0	-	-	-	260,0
	Jahr 2019	310,0	-	-	-	310,0
Deutschland	Jahr 2020	245,0	-	-	-	245,0
	Jahr 2019	295,0	-	-	-	295,0
Belgien	Jahr 2020	15,0	-	-	-	15,0
	Jahr 2019	15,0	-	-	-	15,0

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	-	-	-	-
Deutschland					
	Jahr 2020	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	3.475,0	3.886,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	96,0	95,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	5.609,4	5.281,3
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	%	86,0	87,0
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	4,0	4,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,0	55,0
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	268,0	162,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	100,0	35,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	703,8	773,0
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	%	100,0	97,0
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	-	-	