

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. €)	10.590,6	10.432,8	11.282,6	11.097,4	11.663,7	11.621,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.390,8	11.860,7	13.335,9	12.741,0	13.294,7	12.906,7
darunter Derivate	(Mio. €)	204,1	42,6	261,5	112,4	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.800,2	1.427,9	2.053,3	1.643,6	1.631,0	1.285,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,0	13,7	18,2	14,8	14,0	11,1
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.800,2	1.427,9	2.053,3	1.643,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		17,0	13,7	18,2	14,8		

* 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. €)	1.533,0	2.073,6	2.003,5	2.620,9	1.894,9	2.506,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.788,9	2.242,9	2.564,8	3.096,2	2.360,0	2.848,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	58,6	82,2	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	255,9	169,3	561,3	475,3	465,1	342,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,7	8,2	28,0	18,1	24,5	13,7
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	255,9	169,3	561,3	475,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,7	8,2	28,0	18,1		

* 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	318,5	728,9	712,7	821,0
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.026,5	1.050,0	751,2	793,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	976,2	961,0	218,1	749,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	881,8	1.148,5	1.071,6	1.083,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.810,3	2.548,9	1.883,6	1.864,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.484,5	2.281,5	1.819,1	2.561,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	833,4	1.881,3	1.454,3	1.736,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.038,3	1.780,2	2.246,0	2.224,8
> 10 Jahre	221,1	10,5	276,2	26,7

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2020		Q4 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	45,5	51,0	314,7	162,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	94,0	96,4	226,1	79,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	27,1	28,6	45,3	48,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	114,4	116,5	94,0	101,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	183,4	187,7	141,5	184,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	95,1	129,9	183,4	243,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	253,3	40,5	95,1	129,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	423,9	265,9	670,4	339,8
> 10 Jahre	296,3	872,4	303,1	952,9

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	241,1	309,0
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	50,8	62,0
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	426,4	436,3
Mehr als 10 Mio. €	10.768,4	10.125,5
Summe	11.486,7	10.932,8

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	187,5	193,7
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	459,7	647,4
Mehr als 100 Mio. €	1.126,7	1.371,8
Summe	1.773,9	2.212,9

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	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Gewerblich									
			Insgesamt						Insgesamt									
			davon		davon		davon		davon		davon		davon					
		Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze						
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	11.486,7	840,3	0,1	169,6	670,6	-	-	10.646,4	3.715,0	2.965,8	1.125,6	2.796,7	43,3	-	-		
	Jahr 2019	10.932,8	927,2	0,1	221,2	705,9	-	-	10.005,6	3.452,6	3.301,4	677,7	2.474,6	99,3	-	0,1		
Deutschland	Jahr 2020	1.825,7	625,2	0,1	169,6	455,5	-	-	1.200,5	287,3	437,6	225,4	250,2	-	-	-		
	Jahr 2019	1.812,8	694,7	0,1	221,2	473,4	-	-	1.118,1	328,3	364,0	173,5	252,3	-	-	0,1		
Belgien	Jahr 2020	183,6	-	-	-	-	-	-	183,6	58,9	66,6	-	58,1	-	-	-		
	Jahr 2019	204,1	-	-	-	-	-	-	204,1	58,9	81,1	1,9	62,2	-	-	-		
Dänemark	Jahr 2020	36,5	-	-	-	-	-	-	36,5	-	0,7	21,9	13,9	-	-	-		
	Jahr 2019	30,7	-	-	-	-	-	-	30,7	8,2	-	21,8	0,7	-	-	-		
Estland	Jahr 2020	18,7	-	-	-	-	-	-	18,7	-	18,7	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	18,7	-	-	-	-	-	-	18,7	-	18,7	-	-	-	-	-		
Finnland	Jahr 2020	307,0	-	-	-	-	-	-	307,0	58,4	194,1	54,5	-	-	-	-		
	Jahr 2019	316,9	-	-	-	-	-	-	316,9	58,4	204,0	54,5	-	-	-	-		
Frankreich	Jahr 2020	1.240,3	-	-	-	-	-	-	1.240,3	886,8	116,1	76,5	124,7	36,2	-	-		
	Jahr 2019	1.324,7	-	-	-	-	-	-	1.324,7	1.046,9	116,1	-	69,5	92,2	-	-		
Großbritannien	Jahr 2020	1.718,9	154,1	-	-	154,1	-	-	1.564,8	168,7	495,2	325,2	575,7	-	-	-		
	Jahr 2019	1.674,8	169,0	-	-	169,0	-	-	1.505,8	159,2	643,7	113,3	589,6	-	-	-		
Italien	Jahr 2020	503,4	-	-	-	-	-	-	503,4	87,7	322,0	39,0	54,7	-	-	-		
	Jahr 2019	543,1	-	-	-	-	-	-	543,1	65,2	322,9	69,5	85,5	-	-	-		
Luxemburg	Jahr 2020	4,5	-	-	-	-	-	-	4,5	-	-	-	4,5	-	-	-		
	Jahr 2019	4,5	-	-	-	-	-	-	4,5	-	-	-	4,5	-	-	-		
Niederlande	Jahr 2020	570,8	-	-	-	-	-	-	570,8	35,8	10,6	36,6	487,8	-	-	-		
	Jahr 2019	581,4	-	-	-	-	-	-	581,4	49,6	15,6	54,3	461,9	-	-	-		
Österreich	Jahr 2020	144,7	-	-	-	-	-	-	144,7	-	122,0	8,0	14,7	-	-	-		
	Jahr 2019	135,9	-	-	-	-	-	-	135,9	-	122,0	7,0	6,9	-	-	-		
Polen	Jahr 2020	318,4	-	-	-	-	-	-	318,4	73,8	107,6	137,0	-	-	-	-		
	Jahr 2019	220,2	-	-	-	-	-	-	220,2	73,8	131,0	15,4	-	-	-	-		
Schweden	Jahr 2020	414,9	-	-	-	-	-	-	414,9	165,0	140,5	109,4	-	-	-	-		
	Jahr 2019	319,6	-	-	-	-	-	-	319,6	37,4	135,0	147,2	-	-	-	-		
Spanien	Jahr 2020	739,9	-	-	-	-	-	-	739,9	89,1	513,4	77,4	52,9	7,1	-	-		
	Jahr 2019	732,8	-	-	-	-	-	-	732,8	89,1	579,1	19,3	38,2	7,1	-	-		
Tschechien	Jahr 2020	10,2	-	-	-	-	-	-	10,2	-	-	-	10,2	-	-	-		
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Schweiz	Jahr 2020	204,2	-	-	-	-	-	-	204,2	-	-	-	204,2	-	-	-		
	Jahr 2019	203,2	-	-	-	-	-	-	203,2	-	-	-	203,2	-	-	-		
Kanada	Jahr 2020	335,8	-	-	-	-	-	-	335,8	-	-	-	335,8	-	-	-		
	Jahr 2019	230,9	-	-	-	-	-	-	230,9	-	-	-	230,9	-	-	-		
USA	Jahr 2020	2.846,9	13,4	-	-	13,4	-	-	2.833,5	1.803,5	420,7	-	609,3	-	-	-		
	Jahr 2019	2.552,6	37,6	-	-	37,6	-	-	2.515,0	1.477,6	568,2	-	469,2	-	-	-		
sonstige OECD-Staaten	Jahr 2020	62,3	47,6	-	-	47,6	-	-	14,7	-	-	14,7	-	-	-	-		
	Jahr 2019	25,9	25,9	-	-	25,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

4. Quartal 2020

Deckungswerte											
Staat	4. Quartal	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		Mio. €	in der Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €	Zentralstaat Mio. €	Regionale Gebietskörperschaften Mio. €	Örtliche Gebietskörperschaften Mio. €	Sonstige Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	1.773,9	-	220,0	1.142,1	299,7	45,9	40,1	1,4	24,6	0,1
	Jahr 2019	2.212,9	-	440,0	1.265,4	328,8	47,9	100,1	1,7	28,9	0,1
Deutschland	Jahr 2020	1.400,9	-	-	1.067,1	279,7	27,9	0,1	1,4	24,6	0,1
	Jahr 2019	1.467,5	-	-	1.110,4	303,4	22,9	0,1	1,7	28,9	0,1
Frankreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	25,4	-	-	-	0,4	-	25,0	-	-	-
Italien	Jahr 2020	5,0	-	5,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	25,0	-	25,0	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	225,0	-	200,0	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	295,0	-	200,0	25,0	-	-	70,0	-	-	-
Portugal	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	35,0	-	35,0	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	25,0	-	25,0	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	83,0	-	15,0	50,0	-	18,0	-	-	-	-
	Jahr 2019	315,0	-	155,0	130,0	5,0	25,0	-	-	-	-
Japan	Jahr 2020	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2020	40,0	-	-	-	-	-	40,0	-	-	-
	Jahr 2019	5,0	-	-	-	-	-	5,0	-	-	-

**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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Japan	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-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	700,0	-	-	-	700,0
	Jahr 2019	885,2	-	-	-	885,2
Deutschland	Jahr 2020	419,0	-	-	-	419,0
	Jahr 2019	458,0	-	-	-	458,0
Frankreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	135,0	-	-	-	135,0
Österreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	37,2	-	-	-	37,2
EU-Institutionen	Jahr 2020	281,0	-	-	-	281,0
	Jahr 2019	255,0	-	-	-	255,0

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	15,0	-	15,0	-
	Jahr 2019	30,0	-	30,0	-
Deutschland					
	Jahr 2020				
	Jahr 2019	15,0	-	15,0	-
Österreich					
	Jahr 2020	15,0	-	15,0	-
	Jahr 2019	15,0	-	15,0	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	10.590,6	10.432,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	67,7	73,8
Deckungsmasse	(Mio. €)	12.390,8	11.860,7
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	%	52,1	55,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	110,0	-0,3
	CHF	19,3	15,8
	CZK	-	-
	DKK	17,1	-32,9
	GBP	513,2	211,4
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	36,2	55,0
	USD	571,4	229,5
	AUD	64,0	27,3
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,7	4,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,5	55,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	33,9	33,7

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	1.533,0	2.073,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	84,9	81,9
Deckungsmasse	(Mio. €)	1.788,9	2.242,9
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	%	90,0	90,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	1,3
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-	-
AUD	-	-	