

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. €)	8.707,2	8.305,7	9.091,9	8.627,8	8.704,2	8.116,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	2,2	-	-2,0
Deckungsmasse	(Mio. €)	9.041,4	8.866,4	10.014,7	9.736,1	9.485,1	9.028,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	13,1	11,2	19,1	15,4
Überdeckung	(Mio. €)	334,2	560,7	922,8	1.108,3	780,9	911,4
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		3,8	6,8	10,1	12,8	9,0	11,2
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	333,3	560,7	921,6	1.108,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		3,8	6,8	10,1	12,8		

* 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. €)	2.815,0	3.215,1	3.705,4	4.172,3	3.493,4	3.799,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	0,4	-	-5,1
Deckungsmasse	(Mio. €)	2.921,9	3.482,7	4.095,8	4.716,6	3.698,6	3.868,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	5,3	-	12,7	-
Überdeckung	(Mio. €)	106,9	267,6	390,4	544,3	205,2	69,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		3,8	8,3	10,5	13,0	5,9	1,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	102,0	267,6	384,0	544,3		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		3,6	8,3	10,4	13,0		

* 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	444,8	967,1	500,0	578,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	527,9	637,4	25,0	635,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	774,9	757,4	467,2	761,8
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	579,9	519,8	528,0	547,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.307,8	963,9	1.379,9	1.156,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.816,2	970,8	1.307,9	865,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	774,9	874,1	1.316,4	907,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.172,6	2.746,2	2.467,9	2.775,7
> 10 Jahre	308,2	604,7	313,4	637,2

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2020		Q4 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	182,8	221,0	106,0	394,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	73,8	130,5	191,9	107,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	109,1	52,9	182,5	47,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	191,9	71,9	73,7	15,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	293,3	289,8	300,5	179,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	128,8	372,8	292,8	317,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	130,1	97,5	128,6	443,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.102,7	723,6	1.243,1	867,2
> 10 Jahre	602,5	961,9	696,0	1.110,3

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	10,0	11,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	28,6	35,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.021,5	1.110,7
Mehr als 10 Mio. €	7.321,0	7.369,4
Summe	8.381,1	8.527,5

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	180,3	211,9
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	2.741,6	3.145,8
Mehr als 100 Mio. €	-	125,0
Summe	2.921,9	3.482,7

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 rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt	
Staat	4. Quartal	Insgesamt		davon						Insgesamt		davon							
		Mio. €	Mio. €	Wohnwirtschaftlich						Mio. €	Mio. €	Gewerblich							
				Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			Mio. €
Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser							Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze						Insgesamt	Bürogebäude	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	8.381,1	1.726,2	1,2	65,7	1.576,7	82,6	-	6.654,9	2.697,0	2.953,6	14,8	546,4	402,2	40,9	-	-		
	Jahr 2019	8.527,7	1.703,2	1,5	67,6	1.555,6	78,5	-	6.824,5	2.747,0	2.909,9	27,1	610,7	469,3	60,5	-	-		
Deutschland	Jahr 2020	4.148,3	363,2	0,9	2,5	357,7	2,1	-	3.785,1	1.293,8	1.759,6	14,8	330,0	346,0	40,9	-	-		
	Jahr 2019	4.148,6	376,7	1,1	3,2	357,3	15,1	-	3.771,9	1.248,8	1.764,9	27,1	365,5	315,8	49,8	-	-		
Belgien	Jahr 2020	33,1	7,5	-	-	7,5	-	-	25,6	-	25,6	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	25,6	-	-	-	-	-	-	25,6	-	25,6	-	-	-	-	-	-		
Frankreich	Jahr 2020	788,7	210,7	0,3	-	210,4	-	-	578,0	268,7	251,7	-	40,1	17,5	-	-	-		
	Jahr 2019	783,2	212,6	0,4	-	212,2	-	-	570,6	210,3	255,4	-	40,1	54,1	10,7	-	-		
Großbritannien	Jahr 2020	948,9	134,9	-	-	78,6	56,3	-	814,0	385,5	396,7	-	10,8	21,0	-	-	-		
	Jahr 2019	1.347,0	142,9	-	-	83,3	59,6	-	1.204,1	629,1	474,6	-	11,5	88,9	-	-	-		
Irland	Jahr 2020	149,9	-	-	-	-	-	-	149,9	82,6	49,6	-	-	17,7	-	-	-		
	Jahr 2019	142,7	-	-	-	-	-	-	142,7	82,6	49,6	-	-	10,5	-	-	-		
Luxemburg	Jahr 2020	34,4	-	-	-	-	-	-	34,4	34,4	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	12,9	-	-	-	-	-	-	12,9	12,9	-	-	-	-	-	-	-		
Niederlande	Jahr 2020	1.617,8	985,3	-	63,2	897,9	24,2	-	632,5	281,1	215,6	-	135,8	-	-	-	-		
	Jahr 2019	1.571,7	971,0	-	64,4	902,8	3,8	-	600,7	272,6	165,1	-	163,0	-	-	-	-		
Österreich	Jahr 2020	112,6	24,6	-	-	24,6	-	-	88,0	80,1	7,9	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	92,9	-	-	-	-	-	-	92,9	84,4	8,5	-	-	-	-	-	-		
Polen	Jahr 2020	420,1	-	-	-	-	-	-	420,1	222,9	174,7	-	22,5	-	-	-	-		
	Jahr 2019	309,0	-	-	-	-	-	-	309,0	163,7	122,8	-	22,5	-	-	-	-		
Spanien	Jahr 2020	96,1	-	-	-	-	-	-	96,1	16,7	72,2	-	7,2	-	-	-	-		
	Jahr 2019	59,4	-	-	-	-	-	-	59,4	7,9	43,4	-	8,1	-	-	-	-		
USA	Jahr 2020	31,2	-	-	-	-	-	-	31,2	31,2	-	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	34,7	-	-	-	-	-	-	34,7	34,7	-	-	-	-	-	-	-		

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	2.921,9	-	482,3	1.770,0	32,1	637,5	-	-	-	-
	Jahr 2019	3.482,7	-	702,5	1.920,9	33,9	825,4	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2020	1.748,3	-	-	1.432,7	32,1	283,5	-	-	-	-
	Jahr 2019	1.859,5	-	-	1.450,2	33,9	375,4	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2020	200,0	-	-	75,0	-	125,0	-	-	-	-
	Jahr 2019	250,0	-	-	125,0	-	125,0	-	-	-	-
Finnland	Jahr 2020	8,8	-	-	8,8	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	9,6	-	-	9,6	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	11,4	-	-	-	-	11,4	-	-	-	-
	Jahr 2019	34,1	-	-	22,0	-	12,1	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	55,4	-	-	-	-	55,4	-	-	-	-
	Jahr 2019	58,7	-	-	-	-	58,7	-	-	-	-
Italien	Jahr 2020	61,1	-	22,5	38,6	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	284,0	-	236,6	47,4	-	-	-	-	-	-
Lettland	Jahr 2020	10,6	-	-	10,6	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	12,0	-	-	12,0	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	460,4	-	428,2	7,2	-	25,0	-	-	-	-
	Jahr 2019	464,0	-	430,2	8,8	-	25,0	-	-	-	-
Polen	Jahr 2020	31,6	-	31,6	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	32,7	-	32,7	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2020	8,0	-	-	8,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	8,0	-	-	8,0	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	31,2	-	-	15,0	-	16,2	-	-	-	-
	Jahr 2019	16,2	-	-	-	-	16,2	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2020	69,1	-	-	69,1	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	69,0	-	-	69,0	-	-	-	-	-	-
Japan	Jahr 2020	10,0	-	-	10,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	10,0	-	-	10,0	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2020	41,0	-	-	13,0	-	28,0	-	-	-	-
	Jahr 2019	121,7	-	-	65,2	-	56,5	-	-	-	-
USA	Jahr 2020	82,0	-	-	82,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	93,7	-	-	93,7	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2020	93,0	-	-	-	-	93,0	-	-	-	-
	Jahr 2019	159,5	-	3,0	-	-	156,5	-	-	-	-

**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**

		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finnland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lettland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Japan	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	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. 2		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Insgesamt	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	660,3	-	148,9	148,9	511,4	
	Jahr 2019	338,9	-	56,3	56,3	282,6	
Deutschland	Jahr 2020	314,4	-	-	-	314,4	
	Jahr 2019	85,6	-	-	-	85,6	
Frankreich	Jahr 2020	48,0	-	-	-	48,0	
	Jahr 2019	48,0	-	-	-	48,0	
Italien	Jahr 2020	15,0	-	15,0	15,0	-	
	Jahr 2019	15,0	-	15,0	15,0	-	
Niederlande	Jahr 2020	50,0	-	50,0	50,0	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	
Japan	Jahr 2020	149,0	-	-	-	149,0	
	Jahr 2019	149,0	-	-	-	149,0	
EU-Institutionen	Jahr 2020	38,9	-	38,9	38,9	-	
	Jahr 2019	41,3	-	41,3	41,3	-	
übrige Staaten/Institutionen	Jahr 2020	45,0	-	45,0	45,0	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	8.707,2	8.305,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	89,2	94,4
Deckungsmasse	(Mio. €)	9.041,4	8.866,4
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	%	76,2	73,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	19,5	20,1
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	451,5	750,3
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	27,9	31,9
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,3	4,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,9	57,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	38,1	38,5

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	2.815,0	3.215,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	88,2	87,7
Deckungsmasse	(Mio. €)	2.921,9	3.482,7
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	%	81,9	81,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	12,2	20,2
	CHF	79,4	78,7
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	132,9	118,8
	HKD	-	-
	JPY	33,2	-44,6
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	30,7	182,7
AUD	-	-	