

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. €)	3.846,7	3.999,6	3.971,2	4.111,0	3.857,4	3.972,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	9.814,0	7.468,5	10.691,8	8.066,6	10.187,2	7.690,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.967,4	3.468,9	6.720,5	3.955,6	6.329,8	3.717,9
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		155,1	86,7	169,2	96,2	164,1	93,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.967,4	3.468,9	6.720,5	3.955,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		155,1	86,7	169,2	96,2		

* 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. €)	17.541,1	17.936,7	19.726,6	19.947,0	18.588,1	18.681,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	22.620,5	22.365,5	26.866,1	25.688,9	24.500,5	23.439,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.079,4	4.428,9	7.139,5	5.741,9	5.912,4	4.757,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		29,0	24,7	36,2	28,8	31,8	25,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.079,4	4.428,9	7.139,5	5.741,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		29,0	24,7	36,2	28,8		

* 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	35,1	669,9	50,0	704,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	517,8	523,7	128,7	652,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	403,2	622,9	35,1	264,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	500,0	694,7	520,5	347,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	610,5	1.389,8	871,7	931,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	500,0	1.352,8	610,5	978,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	765,1	1.460,0	500,0	849,1
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	445,0	2.820,5	1.203,1	2.482,2
> 10 Jahre	70,0	279,7	80,0	258,7

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2020		Q4 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	918,9	1.524,1	792,0	1.430,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.900,5	1.374,1	460,6	1.846,5
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.440,3	805,4	440,2	1.025,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.012,0	921,1	1.916,2	953,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.695,4	1.760,7	1.962,7	1.671,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.298,7	2.069,6	1.678,0	1.716,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.834,2	1.556,2	2.306,8	1.992,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.927,6	5.957,8	5.756,7	5.476,1
> 10 Jahre	2.513,4	6.651,3	2.623,5	6.253,6

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2,5	2,8
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	23,6	21,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.384,6	1.084,9
Mehr als 10 Mio. €	7.994,5	5.929,8
Summe	9.405,0	7.039,5

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.558,2	3.515,3
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.368,1	5.432,1
Mehr als 100 Mio. €	13.285,6	13.104,7
Summe	22.212,0	22.052,0

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 rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
Staat	4. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		Mio. €	Mio. €	Insgesamt		davon				Mio. €	Mio. €	davon						
				Mio. €	Mio. €	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		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	9.405,0	1.394,4	4,9	-	1.357,4	7,6	24,5	8.010,7	3.661,4	2.335,0	26,5	1.831,1	156,7	-	-		
	Jahr 2019	7.039,5	1.117,3	6,2	-	1.052,4	-	58,6	5.922,2	2.647,9	1.929,7	29,7	979,0	336,0	-	-		
Deutschland	Jahr 2020	5.781,5	1.383,0	0,1	-	1.357,4	7,6	17,9	4.398,5	1.551,5	1.345,4	26,5	1.318,3	156,7	-	-		
	Jahr 2019	5.017,8	1.110,7	6,2	-	1.052,4	-	52,0	3.907,1	1.458,8	1.230,5	29,7	852,2	336,0	-	-		
Belgien	Jahr 2020	120,2	6,6	-	-	-	-	6,6	113,6	106,6	7,0	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	65,0	6,6	-	-	-	-	6,6	58,4	51,4	7,0	-	-	-	-	-		
Frankreich	Jahr 2020	930,0	-	-	-	-	-	-	930,0	782,2	78,9	-	68,9	-	-	-		
	Jahr 2019	352,6	-	-	-	-	-	-	352,6	312,9	39,7	-	-	-	-	-		
Großbritannien	Jahr 2020	374,5	-	-	-	-	-	-	374,5	176,7	197,8	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	397,2	-	-	-	-	-	-	397,2	239,0	158,2	-	-	-	-	-		
Italien	Jahr 2020	495,3	-	-	-	-	-	-	495,3	207,6	259,4	-	28,3	-	-	-		
	Jahr 2019	189,5	-	-	-	-	-	-	189,5	28,4	161,1	-	-	-	-	-		
Luxemburg	Jahr 2020	13,0	-	-	-	-	-	-	13,0	13,0	-	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Niederlande	Jahr 2020	709,9	4,8	4,8	-	-	-	-	705,1	500,5	36,1	-	168,5	-	-	-		
	Jahr 2019	412,4	-	-	-	-	-	-	412,4	331,9	11,5	-	69,0	-	-	-		
Österreich	Jahr 2020	62,3	-	-	-	-	-	-	62,3	19,0	35,3	-	8,0	-	-	-		
	Jahr 2019	72,8	-	-	-	-	-	-	72,8	-	45,7	-	27,1	-	-	-		
Polen	Jahr 2020	473,5	-	-	-	-	-	-	473,5	124,9	137,6	-	211,0	-	-	-		
	Jahr 2019	196,2	-	-	-	-	-	-	196,2	71,3	124,9	-	-	-	-	-		
Slowakei	Jahr 2020	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-		
Spanien	Jahr 2020	66,5	-	-	-	-	-	-	66,5	-	66,5	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	92,7	-	-	-	-	-	-	92,7	-	92,7	-	-	-	-	-		
Tschechien	Jahr 2020	115,7	-	-	-	-	-	-	115,7	60,0	55,8	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	94,2	-	-	-	-	-	-	94,2	58,7	35,5	-	-	-	-	-		
Schweiz	Jahr 2020	20,2	-	-	-	-	-	-	20,2	-	20,2	-	-	-	-	-		
	Jahr 2019	20,1	-	-	-	-	-	-	20,1	-	20,1	-	-	-	-	-		
USA	Jahr 2020	239,5	-	-	-	-	-	-	239,5	119,3	92,1	-	28,1	-	-	-		
	Jahr 2019	126,2	-	-	-	-	-	-	126,2	95,5	-	-	30,7	-	-	-		

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	22.212,0	1.710,9	58,2	2.674,2	9.477,7	1.405,0	1.722,6	6.273,2	420,6	180,5
	Jahr 2019	22.052,0	1.718,8	229,5	2.790,8	9.365,9	1.357,1	1.644,5	6.014,1	493,1	157,0
Deutschland	Jahr 2020	20.885,8	1.148,8	58,2	2.674,2	8.876,0	1.322,7	1.148,8	6.237,3	388,1	180,5
	Jahr 2019	20.807,5	1.205,9	229,5	2.790,8	8.743,3	1.271,6	1.210,5	5.971,1	433,7	157,0
Belgien	Jahr 2020	35,9	35,9	-	-	-	-	-	35,9	-	-
	Jahr 2019	43,0	43,0	-	-	-	-	-	43,0	-	-
Dänemark	Jahr 2020	32,5	32,5	-	-	-	-	-	-	32,5	-
	Jahr 2019	35,9	35,9	-	-	-	-	-	-	35,9	-
Frankreich	Jahr 2020	249,9	249,9	-	-	-	-	249,9	-	-	-
	Jahr 2019	241,3	241,3	-	-	-	-	241,3	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	690,0	121,9	-	-	568,1	-	121,9	-	-	-
	Jahr 2019	770,7	170,5	-	-	600,3	-	170,5	-	-	-
Niederlande	Jahr 2020	4,4	4,4	-	-	-	-	4,4	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	33,1	16,6	-	-	16,5	-	16,6	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	23,5	-	-	-	-	-	-	-	23,5	-
Spanien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	4,0	-	-	-	4,0	-	-	-	-	-
Ungarn	Jahr 2020	80,0	-	-	-	-	-	80,0	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2020	17,1	-	-	-	17,1	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	18,4	-	-	-	18,4	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2020	100,9	100,9	-	-	-	-	100,9	-	-	-
	Jahr 2019	22,2	22,2	-	-	-	-	22,2	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2020	82,3	-	-	-	-	82,3	-	-	-	-
	Jahr 2019	85,5	-	-	-	-	85,5	-	-	-	-

**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	0,2	0,0	0,1	0,0	-	0,5	-	0,3	0,3	-
	Jahr 2019	0,7	0,6	0,1	-	-	7,2	7,0	0,2	-	-
Deutschland	Jahr 2020	0,2	0,0	0,1	0,0	-	0,5	-	0,3	0,3	-
	Jahr 2019	0,1	-	0,1	-	-	0,2	-	0,2	-	-
Belgien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	0,6	0,6	-	-	-	7,0	7,0	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ungarn	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 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	409,0	-	-	-	409,0
	Jahr 2019	429,0	-	-	-	429,0
Deutschland	Jahr 2020	379,0	-	-	-	379,0
	Jahr 2019	399,0	-	-	-	399,0
EU-Institutionen	Jahr 2020	30,0	-	-	-	30,0
	Jahr 2019	30,0	-	-	-	30,0

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	408,5	-	408,5	-
	Jahr 2019	313,5	-	313,5	-
Deutschland					
	Jahr 2020	408,5	-	408,5	-
	Jahr 2019	313,5	-	313,5	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	3.846,7	3.999,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	77,8	78,8
Deckungsmasse	(Mio. €)	9.814,0	7.468,5
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. €)	0,0	-
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	%	71,6	68,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	54,3	47,7
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	390,2	411,4
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	255,1	133,0
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,0	4,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,7	56,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	17.541,1	17.936,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	93,3	89,5
Deckungsmasse	(Mio. €)	22.620,5	22.365,5
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	92,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	18,9	19,7
	CHF	3,5	4,0
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	630,5	244,2
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	12,4	-223,9
AUD	-	-	