

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

**Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte**

**3. Quartal 2020**

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019
<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	(Mio. €)	6.730,1	5.825,6	7.321,1	6.396,9	8.007,0	6.976,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	8.299,4	6.865,9	9.309,0	7.746,2	9.865,2	8.156,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
<b>Überdeckung</b>	(Mio. €)	1.569,3	1.040,3	1.987,9	1.349,4	1.858,2	1.180,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		23,3	17,9	27,2	21,1	23,2	16,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.569,3	-	1.987,9	-		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		23,3	-	27,2	-		

\* 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**

**3. Quartal 2020**

<b>Hypothekendarlehen</b>	<b>Q3 2020</b>		<b>Q3 2019</b>	
	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €	<b>Pfandbriefumlauf</b> Mio. €	<b>Deckungsmasse</b> Mio. €
<b>Restlaufzeit:</b>				
<= 0,5 Jahre	535,0	423,0	15,0	350,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	45,0	460,0	50,0	307,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	500,0	414,7	535,0	312,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	545,0	454,6	45,0	364,2
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	610,5	998,8	1.045,0	702,7
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	167,0	891,4	610,5	727,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	608,0	866,7	167,0	668,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.638,0	2.919,2	2.246,0	2.621,6
> 10 Jahre	1.081,6	871,0	1.112,1	812,2

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen**  
**3. Quartal 2020**

<b>Deckungswerte</b>	<b>Q3 2020</b> Mio. €	<b>Q3 2019</b> Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	5.804,5	4.969,6
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	952,7	715,5
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	688,5	689,7
Mehr als 10 Mio. €	398,8	306,2
<b>Summe</b>	<b>7.844,4</b>	<b>6.680,9</b>

**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.**

**3. 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	3. Quartal	Insgesamt																
		Wohnwirtschaftlich							Gewerblich									
		Insgesamt							Insgesamt									
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	7.844,4	6.294,7	1.874,4	3.758,1	662,3	-	-	1.549,7	73,7	23,4	-	1.452,5	-	-	-	-	
	Jahr 2019	6.680,9	5.238,2	1.602,0	3.059,3	576,9	-	-	1.442,7	11,4	26,9	-	1.404,5	-	-	-	-	
Deutschland	Jahr 2020	7.844,4	6.294,7	1.874,4	3.758,1	662,3	-	-	1.549,7	73,7	23,4	-	1.452,5	-	-	-	-	
	Jahr 2019	6.680,9	5.238,2	1.602,0	3.059,3	576,9	-	-	1.442,7	11,4	26,9	-	1.404,5	-	-	-	-	

**Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen**

**3. Quartal 2020**

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	3. 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. €		
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	455,0	-	-	-	455,0
	Jahr 2019	185,0	-	-	-	185,0
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	355,0	-	-	-	355,0
	Jahr 2019	165,0	-	-	-	165,0
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2020	100,0	-	-	-	100,0
	Jahr 2019	20,0	-	-	-	20,0

**Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten**

**3. Quartal 2020**

Hypothekendarlehen		Q3 2020	Q3 2019
<b>Umlaufende Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	6.730,1	5.825,6
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	90,2	88,6
<b>Deckungsmasse</b>	(Mio. €)	8.299,4	6.865,9
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	%	91,8	89,9
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	5,4	4,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,2	55,4
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-