

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	
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	22.573,5	21.817,0	24.406,8	23.662,8	23.005,2	22.560,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	29.393,9	28.522,8	33.255,3	32.024,2	31.447,6	30.420,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	6.820,4	6.705,8	8.848,5	8.361,4	8.442,4	7.859,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		30,2	30,7	36,3	35,3	36,7	34,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	6.820,4	6.705,8	8.848,5	8.361,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		30,2	30,7	36,3	35,3		

* 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*		
	Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019	Q3 2020	Q3 2019	
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	3.549,1	3.873,7	3.932,8	4.314,2	3.868,9	4.213,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	5.150,0	5.941,0	5.844,1	6.834,7	5.686,6	6.563,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.600,9	2.067,3	1.911,3	2.520,5	1.817,7	2.350,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		45,1	53,4	48,6	58,4	47,0	55,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.600,9	2.067,3	1.911,3	2.520,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		45,1	53,4	48,6	58,4		

* 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

Hypothekendarfandbriefe	Q3 2020		Q3 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	782,3	1.204,4	705,2	1.771,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	804,2	1.607,9	2.264,5	1.566,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.042,8	1.006,9	1.775,1	1.142,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	668,0	1.491,5	804,1	1.584,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	960,3	2.537,1	2.710,9	2.377,5
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.492,8	2.577,6	1.510,3	2.614,6
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.526,5	2.908,3	2.492,8	2.434,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	8.530,2	9.916,1	5.787,6	10.038,4
> 10 Jahre	4.766,4	6.144,1	3.766,5	4.993,8

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2020		Q3 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	91,0	557,9	132,6	615,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	298,1	294,8	666,5	473,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	393,8	301,5	85,9	537,3
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	754,5	509,2	298,1	302,1
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	295,2	646,4	1.180,5	625,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	944,1	415,6	294,4	527,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	96,3	413,8	444,1	400,3
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	269,0	1.393,6	365,3	1.417,2
> 10 Jahre	407,1	617,2	406,3	1.042,5

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

Deckungswerte	Q3 2020 Mio. €	Q3 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	10.901,5	10.422,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	4.742,0	4.434,8
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	6.444,8	6.454,9
Mehr als 10 Mio. €	6.639,9	6.598,2
Summe	28.728,2	27.910,3

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2020

Deckungswerte	Q3 2020 Mio. €	Q3 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	1.223,2	1.313,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	1.486,0	1.319,1
Mehr als 100 Mio. €	2.440,8	3.308,7
Summe	5.150,0	5.941,0

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.

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	davon						Insgesamt	davon								
Mio. €	Mio. €	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Mio. €				
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	28.728,2	20.045,5	4.702,5	8.229,3	6.982,0	72,7	59,0	8.682,7	4.616,7	2.698,1	300,7	728,8	202,9	135,5	0,8	0,2	
	Jahr 2019	27.910,3	19.076,8	4.436,1	7.508,2	6.942,5	88,1	101,9	8.833,5	4.725,1	2.506,0	336,8	834,7	285,0	145,9	0,4	0,3	
Deutschland	Jahr 2020	28.727,6	20.044,9	4.702,5	8.228,7	6.982,0	72,7	59,0	8.682,7	4.616,7	2.698,1	300,7	728,8	202,9	135,5	0,8	0,2	
	Jahr 2019	27.909,6	19.076,1	4.436,1	7.507,5	6.942,5	88,1	101,9	8.833,5	4.725,1	2.506,0	336,8	834,7	285,0	145,9	0,4	0,3	
Frankreich	Jahr 2020	0,3	0,3	-	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	0,4	0,4	-	0,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Italien	Jahr 2020	0,3	0,3	-	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	0,3	0,3	-	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. 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	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	5.150,0	1.308,9	20,0	1.071,2	2.084,2	13,7	1.328,9	287,4	344,5	0,1
	Jahr 2019	5.941,0	1.548,9	200,0	954,4	2.315,2	21,8	1.568,9	475,2	405,3	0,2
Deutschland	Jahr 2020	4.724,6	923,5	-	1.071,2	2.084,2	13,7	923,5	287,4	344,5	0,1
	Jahr 2019	5.155,3	983,2	-	954,4	2.315,2	21,8	983,2	475,2	405,3	0,2
Dänemark	Jahr 2020	15,9	15,9	-	-	-	-	15,9	-	-	-
	Jahr 2019	18,3	18,3	-	-	-	-	18,3	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	258,3	258,3	-	-	-	-	258,3	-	-	-
	Jahr 2019	419,4	419,4	-	-	-	-	419,4	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	111,2	111,2	-	-	-	-	111,2	-	-	-
	Jahr 2019	128,0	128,0	-	-	-	-	128,0	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	40,0	-	20,0	-	-	-	20,0	-	-	-
	Jahr 2019	220,0	-	200,0	-	-	-	20,0	-	-	-

**Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei Öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
3. Quartal 2020**

Staat	3. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	665,7	-	-	-	665,7
	Jahr 2019	612,5	-	-	-	612,5
Deutschland	Jahr 2020	665,7	-	-	-	665,7
	Jahr 2019	612,5	-	-	-	612,5

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

3. 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	3. 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

3. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q3 2020	Q3 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	22.573,5	21.817,0
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,4	90,6
Deckungsmasse	(Mio. €)	29.393,9	28.522,8
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	%	80,9	79,9
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	7,0	7,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	42,1	41,8
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2020	Q3 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	3.549,1	3.873,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	92,8	92,9
Deckungsmasse	(Mio. €)	5.150,0	5.941,0
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	%	63,3	64,5
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	-48,5	-30,1
AUD	-	-	