

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	
Hypothekendarbriefe	(Mio. €)	11.747,6	10.842,9	12.091,6	11.207,4	11.148,6	10.192,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.389,3	14.497,4	16.865,4	15.944,0	15.013,3	14.209,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	3.641,6	3.654,4	4.773,8	4.736,6	3.864,8	4.016,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		31,0	33,7	39,5	42,3	34,7	39,4
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	3.641,6	3.654,4	4.773,8	4.736,6		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		31,0	33,7	39,5	42,3		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 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. €)	9.792,0	8.342,4	10.862,5	9.528,0	9.783,2	8.570,2
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.393,1	12.772,4	13.742,8	15.374,5	12.001,9	13.534,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.601,1	4.429,9	2.880,3	5.846,5	2.218,7	4.964,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,4	53,1	26,5	61,4	22,7	57,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.601,1	4.429,9	2.880,3	5.846,5		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,4	53,1	26,5	61,4		

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der statische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 1 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	340,3	1.642,2	832,0	977,1
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.000,1	1.066,7	869,5	991,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.455,4	1.155,6	339,9	1.257,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	788,6	729,3	1.024,8	805,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.740,2	1.424,3	2.292,2	1.987,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.362,1	1.434,9	1.240,2	1.397,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.030,3	2.115,2	1.187,0	1.194,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.023,4	4.770,4	3.035,0	5.188,2
> 10 Jahre	7,3	1.050,6	22,3	699,0

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2020		Q3 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	370,2	671,9	1.041,2	690,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	400,7	484,8	154,2	653,3
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	700,2	539,5	289,9	566,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	833,9	768,8	200,7	486,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.431,4	860,6	1.494,1	1.574,3
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	786,1	872,7	831,9	898,0
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.140,6	704,5	186,1	906,6
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.299,5	4.152,7	3.304,9	4.533,1
> 10 Jahre	829,4	2.337,6	839,5	2.464,1

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2020

Deckungswerte	Q3 2020 Mio. €	Q3 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2.583,7	2.887,5
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	766,1	689,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.542,1	2.620,6
Mehr als 10 Mio. €	8.615,0	7.873,6
Summe	14.506,9	14.070,8

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2020

Deckungswerte	Q3 2020 Mio. €	Q3 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.004,8	2.817,5
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.100,4	3.189,2
Mehr als 100 Mio. €	5.287,9	6.765,7
Summe	11.393,1	12.772,4

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								
		Mio. €	Mio. €	davon						Mio. €	Mio. €	davon						
				Insgesamt	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		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	14.506,9	5.919,0	892,0	1.563,8	3.457,8	3,0	2,4	8.587,9	4.620,8	1.597,2	751,6	1.607,4	2,4	8,4	-	-	
	Jahr 2019	14.070,8	5.823,6	1.020,1	1.639,5	3.149,3	6,4	8,4	8.247,2	4.262,9	1.489,0	796,9	1.686,9	1,2	10,4	-	-	
Deutschland	Jahr 2020	11.322,6	5.667,7	892,0	1.563,8	3.206,5	3,0	2,4	5.654,9	2.594,9	1.459,0	733,3	856,9	2,4	8,4	-	-	
	Jahr 2019	11.212,0	5.656,9	1.020,1	1.639,5	2.982,6	6,4	8,4	5.555,1	2.257,6	1.313,5	778,0	1.194,3	1,2	10,4	-	-	
Belgien	Jahr 2020	25,1	-	-	-	-	-	-	25,1	25,1	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	25,1	-	-	-	-	-	-	25,1	25,1	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2020	81,4	-	-	-	-	-	-	81,4	81,4	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	82,7	-	-	-	-	-	-	82,7	82,7	-	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2020	1.278,6	-	-	-	-	-	-	1.278,6	990,0	11,6	18,3	258,7	-	-	-	-	
	Jahr 2019	1.358,4	-	-	-	-	-	-	1.358,4	1.110,3	14,8	18,8	214,4	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2020	301,2	-	-	-	-	-	-	301,2	224,9	-	-	76,3	-	-	-	-	
	Jahr 2019	64,1	-	-	-	-	-	-	64,1	64,1	-	-	-	-	-	-	-	
Kanada	Jahr 2020	71,8	-	-	-	-	-	-	71,8	71,8	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
USA	Jahr 2020	1.426,2	251,3	-	-	251,3	-	-	1.174,9	632,8	126,6	-	415,5	-	-	-	-	
	Jahr 2019	1.328,7	166,6	-	-	166,6	-	-	1.162,0	723,2	160,6	-	278,2	-	-	-	-	

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	11.393,1	1.135,1	210,8	2.291,9	2.829,1	3.505,4	1.185,5	162,9	1.207,6	-
	Jahr 2019	12.772,4	2.622,6	159,8	2.197,0	2.860,3	3.528,4	2.623,2	125,2	1.222,4	56,0
Deutschland	Jahr 2020	10.763,8	885,1	-	2.195,3	2.807,1	3.505,4	885,5	162,9	1.207,6	-
	Jahr 2019	11.925,8	2.090,1	-	2.064,8	2.838,3	3.528,4	2.090,7	125,2	1.222,4	56,0
Belgien	Jahr 2020	29,1	29,1	-	-	-	-	29,1	-	-	-
	Jahr 2019	43,0	43,0	-	-	-	-	43,0	-	-	-
Dänemark	Jahr 2020	79,0	79,0	-	-	-	-	79,0	-	-	-
	Jahr 2019	159,7	159,7	-	-	-	-	159,7	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	3,7	3,7	-	-	-	-	3,7	-	-	-
Italien	Jahr 2020	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2020	10,6	10,6	-	-	-	-	10,6	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	76,1	10,5	32,8	32,9	-	-	10,5	-	-	-
	Jahr 2019	89,9	40,6	12,8	36,5	-	-	40,6	-	-	-
Polen	Jahr 2020	158,0	-	158,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	147,0	-	147,0	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2020	90,9	90,9	-	-	-	-	90,9	-	-	-
	Jahr 2019	97,6	97,6	-	-	-	-	97,6	-	-	-
Slowenien	Jahr 2020	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	50,0	-	-	50,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	77,0	-	-	77,0	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2020	17,8	17,8	-	-	-	-	17,8	-	-	-
	Jahr 2019	156,9	156,9	-	-	-	-	156,9	-	-	-
USA	Jahr 2020	25,8	12,1	-	13,7	-	-	12,1	-	-	-
	Jahr 2019	49,6	31,0	-	18,6	-	-	31,0	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2020	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**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**

		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	3. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Polen	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	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	882,4	-	-	-	882,4
	Jahr 2019	426,6	-	-	-	426,6
Deutschland	Jahr 2020	550,5	-	-	-	550,5
	Jahr 2019	348,6	-	-	-	348,6
Belgien	Jahr 2020	50,0	-	-	-	50,0
	Jahr 2019	-	-	-	-	-
Bulgarien	Jahr 2020	129,9	-	-	-	129,9
	Jahr 2019	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2020	10,0	-	-	-	10,0
	Jahr 2019	10,0	-	-	-	10,0
Polen	Jahr 2020	105,0	-	-	-	105,0
	Jahr 2019	68,0	-	-	-	68,0
Slowenien	Jahr 2020	10,0	-	-	-	10,0
	Jahr 2019	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	27,0	-	-	-	27,0
	Jahr 2019	-	-	-	-	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q3 2020	Q3 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	11.747,6	10.842,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	74,8	90,5
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.389,3	14.497,4
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	%	75,0	77,8
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	70,3	-
	CHF	29,7	28,2
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	485,8	541,9
	HKD	-	-
	JPY	0,6	0,6
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	844,1	730,6
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,5	5,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	55,2	55,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2020	Q3 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	9.792,0	8.342,4
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	76,0	94,6
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.393,1	12.772,4
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	%	82,7	71,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	31,0
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	-	-
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-2,9	-652,4
AUD	-	-	