

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. €)	3.937,0	3.976,1	4.067,6	4.135,5	3.945,3	3.987,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	9.470,4	7.655,2	10.311,5	8.382,0	9.833,1	8.010,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.533,5	3.679,1	6.243,9	4.246,4	5.887,8	4.023,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		140,6	92,5	153,5	102,7	149,2	100,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.533,5	3.679,1	6.243,9	4.246,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		140,6	92,5	153,5	102,7		

* 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. €)	17.853,1	18.167,3	20.093,0	20.625,4	18.990,6	19.387,6
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	22.901,9	22.651,2	27.111,5	26.753,2	24.918,4	24.735,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.048,8	4.483,9	7.018,5	6.127,9	5.927,8	5.348,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		28,3	24,7	34,9	29,7	31,2	27,6
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.048,8	4.483,9	7.018,5	6.127,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		28,3	24,7	34,9	29,7		

* 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	124,4	924,1	-	620,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	502,8	421,7	89,4	542,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	260,7	560,6	124,4	667,2
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	157,5	773,3	505,5	111,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.110,5	1.247,4	361,2	1.255,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	500,0	1.268,5	1.110,5	830,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	765,1	1.327,7	500,0	790,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	446,0	2.662,7	1.200,1	2.594,5
> 10 Jahre	70,0	284,4	85,0	242,4

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2020		Q3 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	985,9	2.490,3	668,9	1.878,7
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	981,2	781,8	560,0	1.125,9
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.900,3	913,4	511,6	1.875,5
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.655,5	862,9	1.033,4	788,9
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.150,0	1.622,4	3.054,5	1.706,2
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	2.090,7	2.153,9	1.133,3	1.564,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.391,0	1.813,8	2.100,1	2.000,7
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	4.142,5	5.881,0	6.454,1	5.740,1
> 10 Jahre	2.556,0	6.382,5	2.651,3	5.970,6

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2020

Deckungswerte	Q3 2020 Mio. €	Q3 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2,5	2,9
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	24,3	21,6
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.224,6	1.146,5
Mehr als 10 Mio. €	7.810,0	6.055,4
Summe	9.061,4	7.226,3

Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

3. Quartal 2020

Deckungswerte	Q3 2020 Mio. €	Q3 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	3.607,3	3.446,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.682,1	5.371,6
Mehr als 100 Mio. €	13.220,0	13.519,5
Summe	22.509,4	22.337,7

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.

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. €	davon							
				Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze		Insgesamt	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	9.061,4	1.413,1	6,0	-	1.344,7	6,1	56,3	7.648,3	3.394,5	2.459,6	24,1	1.533,7	236,4	-	-	-	
	Jahr 2019	7.226,2	1.148,4	6,2	-	1.061,1	22,5	58,6	6.077,8	2.657,8	2.115,0	29,9	932,1	343,0	-	-	-	
Deutschland	Jahr 2020	6.068,0	1.406,5	6,0	-	1.344,7	6,1	49,7	4.661,5	1.705,0	1.501,0	24,1	1.195,0	236,4	-	-	-	
	Jahr 2019	5.357,8	1.141,8	6,2	-	1.061,1	22,5	52,0	4.216,0	1.561,8	1.426,2	29,9	855,2	343,0	-	-	-	
Belgien	Jahr 2020	90,2	6,6	-	-	-	-	6,6	83,6	76,7	7,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	65,0	6,6	-	-	-	-	6,6	58,4	51,4	7,0	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2020	720,2	-	-	-	-	-	-	720,2	589,0	78,9	-	52,3	-	-	-	-	
	Jahr 2019	341,8	-	-	-	-	-	-	341,8	297,4	44,3	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2020	355,5	-	-	-	-	-	-	355,5	174,1	181,4	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	472,4	-	-	-	-	-	-	472,4	296,1	176,2	-	-	-	-	-	-	
Italien	Jahr 2020	449,9	-	-	-	-	-	-	449,9	143,5	278,1	-	28,3	-	-	-	-	
	Jahr 2019	167,7	-	-	-	-	-	-	167,7	28,4	139,4	-	-	-	-	-	-	
Luxemburg	Jahr 2020	13,0	-	-	-	-	-	-	13,0	13,0	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2020	548,6	-	-	-	-	-	-	548,6	394,7	11,5	-	142,4	-	-	-	-	
	Jahr 2019	342,6	-	-	-	-	-	-	342,6	292,7	-	-	49,9	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2020	62,1	-	-	-	-	-	-	62,1	19,0	35,1	-	8,0	-	-	-	-	
	Jahr 2019	72,8	-	-	-	-	-	-	72,8	-	45,7	-	27,1	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2020	327,8	-	-	-	-	-	-	327,8	124,9	124,6	-	78,3	-	-	-	-	
	Jahr 2019	196,3	-	-	-	-	-	-	196,3	71,3	125,0	-	-	-	-	-	-	
Slowakei	Jahr 2020	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	3,0	-	-	-	-	-	-	3,0	-	3,0	-	-	-	-	-	-	
Spanien	Jahr 2020	92,7	-	-	-	-	-	-	92,7	-	92,7	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	92,7	-	-	-	-	-	-	92,7	-	92,7	-	-	-	-	-	-	
Tschechien	Jahr 2020	88,5	-	-	-	-	-	-	88,5	58,7	29,8	-	-	-	-	-	-	
	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	221,8	-	-	-	-	-	-	221,8	95,8	96,5	-	29,5	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2020

Deckungswerte											
		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. €
Staat	3. Quartal										
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	22.509,4	1.780,7	158,6	2.714,3	9.520,7	1.679,9	1.708,7	6.114,3	464,0	148,9
	Jahr 2019	22.337,7	1.769,3	245,1	3.198,5	9.228,5	1.355,9	1.691,4	5.948,5	507,8	162,0
Deutschland	Jahr 2020	21.207,0	1.182,2	158,6	2.714,3	8.921,8	1.596,8	1.182,2	6.074,8	409,6	148,9
	Jahr 2019	21.068,0	1.228,3	230,9	3.198,5	8.625,4	1.269,7	1.233,0	5.901,9	446,8	162,0
Belgien	Jahr 2020	39,5	39,5	-	-	-	-	-	39,5	-	-
	Jahr 2019	46,6	46,6	-	-	-	-	-	46,6	-	-
Dänemark	Jahr 2020	32,5	32,5	-	-	-	-	-	-	32,5	-
	Jahr 2019	35,9	35,9	-	-	-	-	-	-	35,9	-
Frankreich	Jahr 2020	260,5	260,5	-	-	-	-	260,5	-	-	-
	Jahr 2019	265,4	251,1	14,3	-	-	-	251,1	-	-	-
Großbritannien	Jahr 2020	694,8	135,1	-	-	559,8	-	135,1	-	-	-
	Jahr 2019	760,4	183,9	-	-	576,6	-	183,9	-	-	-
Niederlande	Jahr 2020	4,6	4,6	-	-	-	-	4,6	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	34,6	16,6	-	-	18,0	-	16,6	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweden	Jahr 2020	22,0	-	-	-	-	-	-	-	22,0	-
	Jahr 2019	25,1	-	-	-	-	-	-	-	25,1	-
Spanien	Jahr 2020	4,0	-	-	-	4,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	8,0	-	-	-	8,0	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2020	17,1	-	-	-	17,1	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	18,6	-	-	-	18,6	-	-	-	-	-
USA	Jahr 2020	109,7	109,7	-	-	-	-	109,7	-	-	-
	Jahr 2019	23,4	23,4	-	-	-	-	23,4	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2020	83,1	-	-	-	-	83,1	-	-	-	-
	Jahr 2019	86,2	-	-	-	-	86,2	-	-	-	-

**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	0,3	0,2	0,1	-	-	0,3	-	0,3	-	-
	Jahr 2019	0,3	-	0,2	-	0,0	0,2	-	0,2	-	-
Deutschland	Jahr 2020	0,1	-	0,1	-	-	0,3	-	0,3	-	-
	Jahr 2019	0,3	-	0,2	-	0,0	0,2	-	0,2	-	-
Belgien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dänemark	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	0,2	0,2	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	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	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

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	392,5	-	392,5	-
		Jahr 2019	313,5	-	313,5	-
Deutschland		Jahr 2020	392,5	-	392,5	-
		Jahr 2019	313,5	-	313,5	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q3 2020	Q3 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	3.937,0	3.976,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	78,3	79,3
Deckungsmasse	(Mio. €)	9.470,4	7.655,2
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. €)	-	0,0
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	70,9	69,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	54,1	48,2
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	371,6	490,6
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	238,7	-
AUD	-	-	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,1	4,3
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	57,6	56,5
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2020	Q3 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	17.853,1	18.167,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	92,3	89,6
Deckungsmasse	(Mio. €)	22.901,9	22.651,2
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	%	92,4	92,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	18,8	20,1
	CHF	4,1	4,6
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	669,4	371,4
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	-67,3	-189,8
AUD	-	-	