

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. €)	32.432,8	30.232,2	34.878,5	32.908,7	32.599,3	30.987,5
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	37.509,7	34.879,7	43.420,8	40.614,6	40.380,8	38.049,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.076,9	4.647,6	8.542,3	7.705,8	7.781,5	7.062,0
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,7	15,4	24,5	23,4	23,9	22,8
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.076,9	4.647,6	8.543,4	7.705,8		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,7	15,4	24,5	23,4		

* 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. €)	13.424,1	14.111,7	16.988,1	18.138,7	15.661,1	16.814,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.444,7	16.842,1	20.007,1	21.785,5	18.247,7	19.989,0
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.020,6	2.730,4	3.019,0	3.646,9	2.586,6	3.174,2
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,1	19,3	17,8	20,1	16,5	18,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.020,6	2.730,4	3.019,0	3.646,9		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		15,1	19,3	17,8	20,1		

* 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	1.647,3	1.776,9	1.635,8	1.646,6
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.429,8	1.698,4	1.067,0	1.351,1
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.778,5	1.486,6	1.097,3	1.549,1
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	2.012,0	1.422,7	866,5	1.522,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.126,5	3.113,1	3.290,5	2.934,0
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	4.043,4	3.202,5	2.126,5	3.017,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	3.113,1	3.032,0	3.293,4	2.897,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	13.315,7	14.107,6	12.995,5	12.625,6
> 10 Jahre	2.966,5	7.669,8	3.859,7	7.336,5

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2020		Q3 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.825,9	722,8	1.424,1	1.111,2
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	523,9	618,0	679,5	641,2
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	648,6	607,4	1.070,3	639,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	306,2	615,3	522,9	582,4
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	777,9	1.113,9	706,8	1.191,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	979,6	1.341,7	784,3	1.084,2
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.119,7	1.000,2	982,1	1.318,9
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.167,4	3.953,4	3.633,9	4.028,1
> 10 Jahre	4.074,8	5.472,0	4.307,7	6.244,9

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

Deckungswerte	Q3 2020 Mio. €	Q3 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.843,1	8.407,4
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.472,3	2.372,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	11.113,0	10.983,3
Mehr als 10 Mio. €	14.180,3	12.315,7
Summe	36.608,7	34.078,7

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

Deckungswerte	Q3 2020 Mio. €	Q3 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	5.923,6	5.918,2
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	5.513,7	6.108,6
Mehr als 100 Mio. €	3.943,8	4.750,0
Summe	15.381,1	16.776,8

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. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
				Insgesamt	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze							Bürogebäude		
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €			
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	36.608,7	21.333,8	1.734,6	6.450,6	12.873,6	266,7	8,3	15.274,9	6.204,3	4.762,0	141,4	4.006,5	151,1	9,7	0,0	-	
	Jahr 2019	34.078,7	20.242,6	1.539,2	6.140,3	12.009,3	545,7	8,1	13.836,1	5.420,4	4.409,9	124,2	3.706,9	166,2	8,6	3,0	7,4	
Deutschland	Jahr 2020	35.476,8	21.332,9	1.734,5	6.449,8	12.873,6	266,7	8,3	14.143,9	5.453,4	4.465,5	141,4	3.922,8	151,1	9,7	0,0	-	
	Jahr 2019	33.097,8	20.241,2	1.539,2	6.139,0	12.009,3	545,7	8,1	12.856,6	4.888,3	4.023,9	124,2	3.645,4	166,2	8,6	2,9	7,3	
Belgien	Jahr 2020	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2020	229,7	0,7	0,0	0,7	-	-	-	229,0	174,7	54,3	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	261,3	1,2	0,0	1,1	-	-	-	260,1	174,7	85,5	-	-	-	-	0,0	0,1	
Großbritannien	Jahr 2020	208,2	-	-	-	-	-	-	208,2	191,5	16,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	166,5	-	-	-	-	-	-	166,5	139,2	27,3	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2020	591,4	0,2	-	0,2	-	-	-	591,2	380,4	127,1	-	83,6	-	-	-	-	
	Jahr 2019	397,5	0,2	-	0,2	-	-	-	397,3	209,7	127,2	-	60,5	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2020	4,3	0,0	0,0	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	8,6	0,0	0,0	-	-	-	-	8,6	8,6	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2020	50,0	-	-	-	-	-	-	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	-	51,1	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2020	7,6	-	-	-	-	-	-	7,6	-	7,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	53,3	-	-	-	-	-	-	53,3	-	52,3	-	1,0	-	-	-	-	
Ungarn	Jahr 2020	40,8	-	-	-	-	-	-	40,8	-	40,8	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	42,7	-	-	-	-	-	-	42,7	-	42,7	-	-	-	-	-	-	

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	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2020	15.444,7	-	1.268,7	3.101,1	9.592,2	688,6	251,1	287,0	251,4	4,6
	Jahr 2019	16.776,8	-	1.146,7	3.304,6	10.347,7	1.081,3	251,3	337,3	302,9	5,0
Deutschland	Jahr 2020	12.389,1	-	275,3	1.616,9	9.474,6	583,8	51,1	131,4	251,4	4,6
	Jahr 2019	13.354,1	-	152,0	1.659,8	10.227,0	786,2	51,1	170,1	302,9	5,0
Belgien	Jahr 2020	53,0	-	30,0	23,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	54,7	-	30,0	23,0	-	-	-	1,7	-	-
Frankreich	Jahr 2020	44,8	-	40,0	-	4,8	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	65,8	-	40,0	-	4,8	21,0	-	-	-	-
Italien	Jahr 2020	372,3	-	170,0	123,3	79,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	390,7	-	170,0	139,4	81,1	-	0,2	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2020	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	440,9	-	415,9	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	442,3	-	417,3	25,0	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2020	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
	Jahr 2019	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	995,3	-	50,0	891,1	30,0	-	-	24,2	-	-
	Jahr 2019	1.039,3	-	50,0	935,1	30,0	-	-	24,2	-	-
Schweiz	Jahr 2020	171,2	-	-	171,2	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	235,1	-	-	235,1	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2020	385,8	-	-	250,5	3,9	-	-	131,4	-	-
	Jahr 2019	433,3	-	-	287,2	4,8	-	-	141,2	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2020	104,8	-	-	-	-	104,8	-	-	-	-
	Jahr 2019	274,1	-	-	-	-	274,1	-	-	-	-

**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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	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	901,0	-	-	-	901,0
	Jahr 2019	801,0	-	-	-	801,0
Deutschland	Jahr 2020	901,0	-	-	-	901,0
	Jahr 2019	801,0	-	-	-	801,0

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 Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten					
	Jahr 2020	63,6	-	63,6	-
	Jahr 2019	65,3	-	65,3	-
Deutschland					
	Jahr 2020	63,6	-	63,6	-
	Jahr 2019	65,3	-	65,3	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2020

Hypothekendarlehen		Q3 2020	Q3 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	32.432,8	30.232,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	98,3	97,2
Deckungsmasse	(Mio. €)	37.509,7	34.879,7
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	%	88,7	90,0
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	-	-
	CHF	-	4,3
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	228,8	184,2
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	7,6	53,9
	USD	44,8	44,1
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	4,7	4,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,2	53,9
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2020	Q3 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	13.424,1	14.111,7
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,6	95,6
Deckungsmasse	(Mio. €)	15.444,7	16.842,1
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	%	96,1	95,9
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	36,4	40,0
	CHF	12,6	78,3
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	25,3	26,2
	HKD	-	-
	JPY	34,3	36,6
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	147,6	171,1
AUD	-	-	