

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

Umlaufende Hypothekendarlehen und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2020

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
Hypothekendarlehen	15.190,5	16.514,8	16.960,0
davon Derivate	-	-	-
Deckungsmasse	17.724,0	19.041,8	19.012,1
davon Derivate	-	-	-
Überdeckung	2.533,5	2.527,0	2.052,1
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	16,7%	15,3%	12,1%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	2.533,5	2.527,0	
Überdeckung in % vom Darlehen-Umlauf	16,7%	15,3%	

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet.

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden Hypothekendarlehen und der dafür verwendeten Deckungsmassen

Restlaufzeit:	Pfanddarlehen-Umlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
<= 0,5 Jahre	628,5	2.909,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	797,5	1.420,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	2.639,1	1.504,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.367,4	1.406,0
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	2.046,5	2.314,4
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.998,1	2.633,9
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	441,5	1.520,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.571,6	3.641,7
> 10 Jahre	2.700,2	372,2
Summe	15.190,5	17.724,0

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4, Nr. 5 und Nr. 6 PfandBG

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen - Detaildarstellung | 30.09.2020

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarstellungen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und Nr.3					
	Insgesamt	davon			
		Ausgleichsforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 1	Geldforderungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 2 mit Ausnahme der Werte im Sinne des §4 Abs. 1 Satz2 Nr. 1 und 2		Schuldverschreibungen nach § 19 Abs. 1 Nr. 3
			Insgesamt	davon	
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	457,2	-	362,4	-	94,8
Deutschland	328,9	-	328,9	-	-
Frankreich	-	-	-	-	-
Irland	-	-	-	-	-
Italien	80,0	-	-	-	80,0
Japan	-	-	-	-	-
Luxemburg	33,5	-	33,5	-	-
Niederlande	-	-	-	-	-
Österreich	2,0	-	-	-	2,0
Polen	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-
Slowenien	-	-	-	-	-
Spanien	12,8	-	-	-	12,8
Internationale Organisationen	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 b, c und Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Gebieten, in denen die belehnten Grundstücke liegen und nach Nutzungsart

sowie Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt. | 30.09.2020

	Deckungswerte																Gesamt- betrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen	Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt
	Summe	davon							Summe	davon								
		Wohnwirtschaftlich								Summe	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze		
		Summe	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze											
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
Gesamtsumme - alle Staaten	17.266,7	3.294,6	436,1	5,8	2.473,4	379,3	-	13.972,2	7.521,2	2.853,9	181,4	2.576,2	745,6	93,9	0,2	0,2		
Deutschland	7.809,2	2.897,0	436,1	5,8	2.120,1	335,0	-	4.912,3	2.584,7	806,0	95,4	767,0	565,2	93,9	0,2	0,2		
Belgien	80,6	-	-	-	-	-	-	80,6	80,6	-	-	-	-	-	-	-		
Frankreich	1.896,2	-	-	-	-	-	-	1.896,2	1.367,9	169,6	56,9	193,7	108,1	-	-	-		
Grossbritannien	1.849,8	-	-	-	-	-	-	1.849,8	490,9	636,1	13,7	636,8	72,3	-	-	-		
Niederlande	482,2	77,4	-	-	33,0	44,3	-	404,8	205,6	41,9	-	157,3	-	-	-	-		
Österreich	303,2	0,0	-	0,0	-	-	-	303,2	175,0	88,0	-	40,3	-	-	-	-		
Schweiz	112,5	-	-	-	-	-	-	112,5	75,1	37,4	-	-	-	-	-	-		
USA	1.990,9	227,5	-	-	227,5	-	-	1.763,4	1.452,5	99,4	-	211,5	-	-	-	-		
Dänemark	67,1	-	-	-	-	-	-	67,1	-	-	-	67,1	-	-	-	-		
Finnland	328,6	-	-	-	-	-	-	328,6	95,5	86,2	-	146,9	-	-	-	-		
Italien	51,1	-	-	-	-	-	-	51,1	36,8	-	-	14,3	-	-	-	-		
Luxemburg	53,7	-	-	-	-	-	-	53,7	26,9	-	-	26,8	-	-	-	-		
Polen	995,0	-	-	-	-	-	-	995,0	479,8	375,2	15,4	124,6	-	-	-	-		
Schweden	663,7	92,7	-	-	92,7	-	-	571,0	304,3	155,7	-	111,1	-	-	-	-		
Slowakei	73,2	-	-	-	-	-	-	73,2	-	22,0	-	51,2	-	-	-	-		
Spanien	160,6	-	-	-	-	-	-	160,6	75,3	85,3	-	-	-	-	-	-		
Tschechien	150,7	-	-	-	-	-	-	150,7	-	122,9	-	27,8	-	-	-	-		
Ungarn	89,7	-	-	-	-	-	-	89,7	40,7	49,0	-	-	-	-	-	-		
Rumänien	62,9	-	-	-	-	-	-	62,9	29,6	33,3	-	-	-	-	-	-		
Slowenien	46,0	-	-	-	-	-	-	46,0	-	46,0	-	-	-	-	-	-		

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 2 Nr. 1 a PfandBG

Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.09.2020

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	73,7
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	156,9
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	1.370,6
Mehr als 10 Mio. €	15.665,5
Summe	17.266,7

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 7, 8, 9, 10 und 11 PfandBG

Kennzahlen zu Hypothekendarlehen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2020

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende Hypothekendarlehen	15.190,5
davon Anteil festverzinslicher Darlehen (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	92,69%
Deckungsmasse	17.724,0
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 Abs. 1 überschreiten (§ 28 Abs. 1 Nr. 7)	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 2 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	-
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 19 Abs. 1 Nr. 3 übersteigen (§ 28 Abs. 1 Nr. 8)	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse (§ 28 Abs. 1 Nr. 9)	53,60%
	CHF 132,2
	DKK 67,3
	GBP 1.064,4
	SEK 288,9
	USD 950,4
Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Darlehen- Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning) in Jahren (§ 28 Abs. 1 Nr. 11)	3,6
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf (§ 28 Abs. 2 Nr. 3)	55,25%
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	33,35%

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

Umlaufende öffentliche Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte | 30.09.2020

	Nominalwert	Barwert	Risikobarwert*
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen			
öffentlichen Pfandbriefe	10.813,2	14.001,4	13.050,6
davon Derivate	-		
Deckungsmasse	12.562,8	16.233,2	14.991,3
davon Derivate		-	-
Überdeckung	1.749,6	2.231,8	1.940,7
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	16,2%	15,9%	14,9%
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp-Bonitätsdifferenzierungsmodells	1.749,6	2.231,8	
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf	16,2%	15,9%	

* Für die Berechnung des Risikobarwertes wurde der dynamische Ansatz gem. § 5 Abs. 1 Nr. 2 PfandBarwertV verwendet

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 2 PfandBG

Laufzeitstruktur der umlaufenden öffentlichen Pfandbriefe und der dafür verwendeten Deckungsmassen

Restlaufzeit:	Pfandbriefumlauf	Deckungsmasse
	Mio. €	Mio. €
< = 0,5 Jahre	610,0	673,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	174,0	414,8
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	467,4	416,9
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	588,1	360,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	870,1	729,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	688,9	674,3
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	709,1	520,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.177,5	3.684,9
> 10 Jahre	3.528,2	5.088,1
Summe	10.813,2	12.562,8

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 4 und Nr. 5 PfandBG

Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe - Detaildarstellung | 30.09.2020

	Weitere Deckungswerte für öffentliche Pfandbriefe nach § 20 Abs. 2 Nr.1 und Nr. 2			
	Insgesamt	davon	Geldforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 2	
			Insgesamt	davon
		Ausgleichsforderungen nach § 20 Abs. 2 Nr. 1		gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	50,0	-	50,0	-
Deutschland	50,0	-	50,0	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen | 30.09.2020

	Deckungswerte									
	Summe		davon geschuldet von				davon gewährleistet von			
		In dieser Summe enthaltene Gewährleistungen aus Gründen der Exportförderung	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	12.512,8	664,1	3.779,6	3.834,6	805,1	1.769,2	1.171,9	846,2	229,7	76,4
Deutschland	3.587,5	496,8	221,7	2.232,9	77,6	284,0	504,7	176,4	90,2	0,0
Belgien	133,8	-	-	-	-	-	50,0	83,8	-	-
Finnland	91,7	-	8,5	-	26,7	56,5	-	-	-	-
Frankreich	2.944,6	28,6	184,9	947,0	565,4	972,2	134,9	65,5	74,7	-
Luxemburg	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	313,3	-	-	296,1	17,2	-	-	-	-	-
Japan	249,6	-	189,6	-	60,0	-	-	-	-	-
Litauen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niederlande	55,1	54,9	-	-	-	-	54,9	-	0,2	-
Österreich	3.983,4	-	3.175,0	-	-	-	370,0	373,8	64,6	-
Portugal	326,7	-	-	-	-	180,0	-	146,7	-	-
Schweden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowakei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	404,2	-	-	347,6	-	56,7	-	-	-	-
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Slowenien	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-
Tschechien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	76,3	76,3	-	-	-	-	-	-	-	76,3
Großbritannien	76,7	7,5	-	11,0	58,3	-	7,5	-	-	-
USA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	219,9	-	-	-	-	219,9	-	-	-	-

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen bei öffentlichen Pfandbriefen
als auch Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der jeweiligen Forderung beträgt

Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					
Summe	davon				
	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt					
Summe	davon				
	Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaft	Örtliche Gebietskörperschaft	Sonstige	
Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	-	-	-	-	-
Deutschland	-	-	-	-	-

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 1 PfandBG

Zur Deckung von öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen nach Größengruppen | 30.09.2020

	Deckungswerte
	Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	406,7
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.796,4
Mehr als 100 Mio. €	8.309,7
Summe	12.512,8

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nr. 8, 9, und 10 PfandBG

Kennzahlen zu öffentlichen Pfandbriefen und dafür verwendeter Deckungswerte | 30.09.2020

	Deckungswerte
	Mio. €
Umlaufende öffentliche Pfandbriefe	10.813,2
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	79,63%
Deckungsmasse	12.562,8
davon Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen des § 20 Abs. 2 übersteigen § 28 Abs. 1 Nr. 8	-
davon Anteil festverzinslicher Deckungsmasse § 28 Abs. 1 Nr. 9	69,26%
	CAD 12,3
	CHF 87,5
	GBP 89,1
	JPY 215,9
	USD 622,1

Nettobarwert nach § 6 Abs. 1 Pfandbrief-
Barwertverordnung je Fremdwährung in Euro
§ 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)