

## Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 1 Nrn. 1 und 3 PfandBG

### Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte

#### 4. Quartal 2020

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019
<b>Hypothekendarfandbriefe</b>	(Mio. €)	10.552,6	10.737,9	10.849,8	10.979,1	9.991,0	10.044,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	14.694,3	15.052,4	16.127,3	16.372,4	14.314,7	14.523,9
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	4.141,7	4.314,5	5.277,5	5.393,4	4.323,8	4.479,3
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		39,2	40,2	48,6	49,1	43,3	44,6
<hr/>							
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	4.141,7	4.314,5	5.277,5	5.393,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		39,2	40,2	48,6	49,1		

\* 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*	
		Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019	Q4 2020	Q4 2019
<b>Öffentlichen Pfandbriefe</b>	(Mio. €)	8.922,1	7.928,3	9.946,8	8.879,7	8.917,1	8.023,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	11.651,3	12.577,0	14.021,8	14.789,9	12.163,9	13.068,4
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	2.729,3	4.648,7	4.075,0	5.910,2	3.246,8	5.045,1
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		30,6	58,6	41,0	66,6	36,4	62,9
<hr/>							
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	2.729,3	4.648,7	4.075,0	5.910,2		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		30,6	58,6	41,0	66,6		

\* 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

4. Quartal 2020

Hypothekendarlehen	Q4 2020		Q4 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.128,1	1.524,6	817,4	1.023,5
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.100,0	1.120,7	917,5	1.261,7
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.212,6	923,9	1.175,5	1.100,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	732,0	821,1	1.100,0	797,5
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	1.192,2	1.388,8	2.001,0	1.858,8
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.230,1	1.401,4	692,2	1.136,8
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	2.086,4	2.132,2	1.030,1	1.443,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	1.863,6	4.293,6	2.981,4	5.449,4
> 10 Jahre	7,5	1.088,0	22,9	981,3

Öffentliche Pfandbriefe	Q4 2020		Q4 2019	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	246,2	621,3	860,9	642,3
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	829,7	419,5	224,7	612,6
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	307,9	641,1	245,9	527,0
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	1.236,3	655,7	629,7	485,8
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	935,9	844,8	1.493,4	1.580,6
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	142,6	922,7	337,2	844,4
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.182,1	791,9	142,6	926,4
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	3.217,5	4.179,1	3.203,3	4.514,0
> 10 Jahre	823,8	2.575,2	790,6	2.443,8

## Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

### 4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	2.520,0	2.882,3
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	770,4	738,1
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	2.455,9	2.549,6
Mehr als 10 Mio. €	8.065,6	7.914,9
<b>Summe</b>	<b>13.811,9</b>	<b>14.084,9</b>

## Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen

### 4. Quartal 2020

Deckungswerte	Q4 2020 Mio. €	Q4 2019 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	2.982,1	2.879,5
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	3.217,1	3.048,1
Mehr als 100 Mio. €	5.452,1	6.649,4
<b>Summe</b>	<b>11.651,3</b>	<b>12.577,0</b>

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

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.

4. 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	4. Quartal	Insgesamt		Wohnwirtschaftlich						Gewerblich								
		Insgesamt	davon	Eigentums- wohnungen	Ein- und Zwei- familien- häuser	Mehrfamilien- häuser	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten	Bauplätze	Insgesamt	davon	Bürogebäude	Handels- gebäude	Industrie- gebäude	Sonstige gewerblich genutzte Gebäude	Unfertige und noch nicht ertragfähige Neubauten			Bauplätze
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	13.811,9	5.588,0	877,3	1.552,7	3.148,2	0,6	9,2	8.223,9	4.102,7	1.525,4	863,7	1.726,4	0,6	5,1	0,0	-	
	Jahr 2019	14.084,9	6.159,3	1.036,4	1.644,2	3.464,6	6,1	7,9	7.925,6	4.223,8	1.226,4	812,4	1.647,4	4,2	11,4	-	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	10.878,6	5.405,9	877,3	1.552,7	2.966,1	0,6	9,2	5.472,7	2.130,9	1.438,8	845,2	1.052,1	0,6	5,1	0,0	-	
	Jahr 2019	11.208,3	5.997,8	1.036,4	1.644,2	3.303,1	6,1	7,9	5.210,6	2.160,8	1.072,7	792,8	1.168,6	4,2	11,4	-	-	
<b>Belgien</b>	Jahr 2020	25,1	-	-	-	-	-	-	25,1	25,1	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	25,1	-	-	-	-	-	-	25,1	25,1	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Frankreich</b>	Jahr 2020	124,0	-	-	-	-	-	-	124,0	124,0	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	126,6	-	-	-	-	-	-	126,6	126,6	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2020	1.297,6	-	-	-	-	-	-	1.297,6	1.004,7	11,8	18,6	262,5	-	-	-	-	
	Jahr 2019	1.427,4	-	-	-	-	-	-	1.427,4	1.163,2	12,5	19,6	232,2	-	-	-	-	
<b>Niederlande</b>	Jahr 2020	301,2	-	-	-	-	-	-	301,2	224,9	-	-	76,3	-	-	-	-	
	Jahr 2019	136,3	-	-	-	-	-	-	136,3	136,3	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Kanada</b>	Jahr 2020	72,0	-	-	-	-	-	-	72,0	72,0	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>USA</b>	Jahr 2020	1.113,5	182,1	-	-	182,1	-	-	931,4	521,1	74,8	-	335,5	-	-	-	-	
	Jahr 2019	1.161,2	161,5	-	-	161,5	-	-	999,7	611,9	141,2	-	246,6	-	-	-	-	

Veröffentlichung gemäß § 28 Abs. 3 Nr. 2 PfandBG

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

4. 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	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	11.651,3	1.136,3	210,8	2.287,8	2.832,9	3.769,4	1.186,6	165,8	1.198,0	-
	Jahr 2019	12.577,0	2.610,0	159,8	2.165,4	2.811,7	3.432,1	2.610,6	148,8	1.192,7	55,8
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	11.010,6	872,5	-	2.193,6	2.810,9	3.769,4	872,9	165,8	1.198,0	-
	Jahr 2019	11.753,3	2.070,9	-	2.062,7	2.789,7	3.432,1	2.071,5	148,8	1.192,7	55,8
<b>Belgien</b>	Jahr 2020	27,8	27,8	-	-	-	-	27,8	-	-	-
	Jahr 2019	36,9	36,9	-	-	-	-	36,9	-	-	-
<b>Dänemark</b>	Jahr 2020	75,5	75,5	-	-	-	-	75,5	-	-	-
	Jahr 2019	158,3	158,3	-	-	-	-	158,3	-	-	-
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	3,5	3,5	-	-	-	-	3,5	-	-	-
<b>Italien</b>	Jahr 2020	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	22,0	-	-	-	22,0	-	-	-	-	-
<b>Niederlande</b>	Jahr 2020	10,6	10,6	-	-	-	-	10,6	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	91,3	27,4	32,8	31,1	-	-	27,4	-	-	-
	Jahr 2019	88,2	40,7	12,8	34,7	-	-	40,7	-	-	-
<b>Polen</b>	Jahr 2020	158,0	-	158,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	147,0	-	147,0	-	-	-	-	-	-	-
<b>Schweden</b>	Jahr 2020	88,7	88,7	-	-	-	-	88,7	-	-	-
	Jahr 2019	97,3	97,3	-	-	-	-	97,3	-	-	-
<b>Slowenien</b>	Jahr 2020	20,0	-	20,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spanien</b>	Jahr 2020	50,0	-	-	50,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2019	50,0	-	-	50,0	-	-	-	-	-	-
<b>Schweiz</b>	Jahr 2020	26,5	26,5	-	-	-	-	26,5	-	-	-
	Jahr 2019	176,2	176,2	-	-	-	-	176,2	-	-	-
<b>USA</b>	Jahr 2020	20,4	7,3	-	13,1	-	-	7,3	-	-	-
	Jahr 2019	44,4	26,3	-	18,1	-	-	26,3	-	-	-
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2020	50,0	-	-	-	-	-	50,0	-	-	-
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* Die Position beinhaltet die Förderbanken in Höhe von 728 Mio. EUR für 2020 und in Höhe von 814 Mio EUR für 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**  
**4. Quartal 2020**

		Gesamtbetrag der mindestens 90 Tage rückständigen Leistungen					Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5 % der Forderung beträgt				
		Summe	davon				Summe	davon			
			Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörperschaften	Örtliche Gebietskörperschaften	Sonstige
Staat	4. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Belgien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dänemark</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Großbritannien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Italien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Niederlande</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Österreich</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Polen</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Schweden</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Slowenien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Spanien</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Schweiz</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>USA</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>EU-Institutionen</b>	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen

4. Quartal 2020

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	4. Quartal	Summe Mio. €	davon			Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
			Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2 Insgesamt Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
<b>Gesamtsumme - alle Staaten</b>	Jahr 2020	882,4	-	-	-	882,4
	Jahr 2019	967,4	-	-	-	967,4
<b>Deutschland</b>	Jahr 2020	550,5	-	-	-	550,5
	Jahr 2019	692,5	-	-	-	692,5
<b>Belgien</b>	Jahr 2020	50,0	-	-	-	50,0
	Jahr 2019	-	-	-	-	-
<b>Bulgarien</b>	Jahr 2020	129,9	-	-	-	129,9
	Jahr 2019	129,9	-	-	-	129,9
<b>Italien</b>	Jahr 2020	10,0	-	-	-	10,0
	Jahr 2019	10,0	-	-	-	10,0
<b>Polen</b>	Jahr 2020	105,0	-	-	-	105,0
	Jahr 2019	78,0	-	-	-	78,0
<b>Slowenien</b>	Jahr 2020	10,0	-	-	-	10,0
	Jahr 2019	30,0	-	-	-	30,0
<b>Spanien</b>	Jahr 2020	27,0	-	-	-	27,0
	Jahr 2019	27,0	-	-	-	27,0

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

4. Quartal 2020

Hypothekendarlehen			Q4 2020	Q4 2019
	(Mio. €)		10.552,6	10.737,9
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%		82,3	90,1
Deckungsmasse				
Deckungsmasse	(Mio. €)		14.694,3	15.052,4
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	%		78,0	78,6
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro		CAD	69,7	-
		CHF	27,9	28,6
		CZK	-	-
		DKK	-	-
		GBP	486,9	568,4
		HKD	-	-
		JPY	0,6	0,6
		NOK	-	-
		SEK	-	-
		USD	540,8	567,0
		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	%		55,0	55,1
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%		-	-

Öffentliche Pfandbriefe			Q4 2020	Q4 2019
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)		8.922,1	7.928,3
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%		80,4	94,5
Deckungsmasse				
Deckungsmasse	(Mio. €)		11.651,3	12.577,0
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	%		83,6	72,2
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro		CAD	-	-
		CHF	0,1	32,8
		CZK	-	-
		DKK	-	-
		GBP	-	-
		HKD	-	-
		JPY	-	-
		NOK	-	-
		SEK	-	-
		USD	-1,9	-654,3
		AUD	-	-