

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

Umlaufende Pfandbriefe und dafür verwendete Deckungswerte
3. Quartal 2021

Gesamtbetrag der im Umlauf befindlichen		Nominalwert		Barwert		Risikobarwert*	
		Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020
Hypothekendarfandbriefe	(Mio. €)	33.130,7	32.432,8	34.677,6	34.878,5	32.883,2	32.599,3
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	38.526,1	37.509,7	43.091,2	43.420,8	40.518,6	40.380,8
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	5.395,3	5.076,9	8.413,6	8.542,3	7.635,3	7.781,5
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,3	15,7	24,3	24,5	23,2	23,9
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	5.395,3	5.076,9	8.413,6	8.543,4		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		16,3	15,7	24,3	24,5		

* 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 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020	Q3 2021	Q3 2020
Öffentlichen Pfandbriefe	(Mio. €)	12.684,1	13.424,1	15.358,9	16.988,1	14.343,8	15.661,1
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Deckungsmasse	(Mio. €)	14.293,3	15.444,7	17.781,9	20.007,1	16.383,8	18.247,7
darunter Derivate	(Mio. €)	-	-	-	-	-	-
Überdeckung	(Mio. €)	1.609,2	2.020,6	2.423,0	3.019,0	2.040,0	2.586,6
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,7	15,1	15,8	17,8	14,2	16,5
Überdeckung unter Berücksichtigung des vdp- Bonitätsdifferenzierungsmodells	(Mio. €)	1.609,2	2.020,6	2.423,0	3.019,0		
Überdeckung in % vom Pfandbrief-Umlauf		12,7	15,1	15,8	17,8		

* 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 2021

Hypothekendarfandbriefe	Q3 2021		Q3 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.778,5	1.742,6	1.647,3	1.776,9
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	1.992,0	1.555,4	1.429,8	1.698,4
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	1.165,0	1.723,2	1.778,5	1.486,6
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	961,5	1.758,4	2.012,0	1.422,7
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	4.033,4	3.391,0	2.126,5	3.113,1
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	3.112,1	3.287,5	4.043,4	3.202,5
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	4.538,0	4.010,1	3.113,1	3.032,0
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	12.791,1	13.732,0	13.315,7	14.107,6
> 10 Jahre	2.759,2	7.325,9	2.966,5	7.669,8

Öffentliche Pfandbriefe	Q3 2021		Q3 2020	
	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €	Pfandbriefumlauf Mio. €	Deckungsmasse Mio. €
Restlaufzeit:				
<= 0,5 Jahre	1.926,6	681,3	1.825,9	722,8
> 0,5 Jahre und <= 1 Jahr	778,2	634,7	523,9	618,0
> 1 Jahr und <= 1,5 Jahre	442,5	480,5	648,6	607,4
> 1,5 Jahre und <= 2 Jahre	331,4	674,9	306,2	615,3
> 2 Jahre und <= 3 Jahre	928,1	1.137,7	777,9	1.113,9
> 3 Jahre und <= 4 Jahre	1.112,6	1.047,3	979,6	1.341,7
> 4 Jahre und <= 5 Jahre	1.091,8	964,9	1.119,7	1.000,2
> 5 Jahre und <= 10 Jahre	2.160,8	3.545,1	3.167,4	3.953,4
> 10 Jahre	3.912,2	5.127,0	4.074,8	5.472,0

**Zur Deckung von Hypothekendarlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2021**

Deckungswerte	Q3 2021 Mio. €	Q3 2020 Mio. €
Bis einschließlich 300 Tsd. €	8.861,6	8.843,1
Mehr als 300 Tsd. € bis einschließlich 1 Mio. €	2.536,0	2.472,3
Mehr als 1 Mio. € bis einschließlich 10 Mio. €	10.793,9	11.113,0
Mehr als 10 Mio. €	15.458,6	14.180,3
Summe	37.650,1	36.608,7

**Zur Deckung von Öffentlichen Darlehen verwendete Forderungen nach Größengruppen
3. Quartal 2021**

Deckungswerte	Q3 2021 Mio. €	Q3 2020 Mio. €
Bis einschließlich 10 Mio. €	5.885,1	5.923,6
Mehr als 10 Mio. € bis einschließlich 100 Mio. €	4.940,0	5.513,7
Mehr als 100 Mio. €	3.468,3	3.943,8
Summe	14.293,3	15.381,1

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 2021

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. €	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			Bauplätze
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	37.650,1	21.564,8	1.795,4	6.544,6	12.981,5	229,6	13,7	16.085,2	6.803,7	4.818,6	206,4	4.062,6	184,2	9,8	-	-	
	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	-	
Deutschland	Jahr 2021	36.320,1	21.564,3	1.795,4	6.544,0	12.981,5	229,6	13,7	14.755,9	5.954,6	4.432,2	206,4	3.968,7	184,2	9,8	-	-	
	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	-	
Belgien	Jahr 2021	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	0,0	0,0	-	0,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Frankreich	Jahr 2021	305,1	0,4	0,0	0,3	-	-	-	304,8	155,2	149,6	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	229,7	0,7	0,0	0,7	-	-	-	229,0	174,7	54,3	-	-	-	-	-	-	
Großbritannien	Jahr 2021	262,2	-	-	-	-	-	-	262,2	252,7	9,5	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	208,2	-	-	-	-	-	-	208,2	191,5	16,6	-	-	-	-	-	-	
Niederlande	Jahr 2021	653,3	0,2	-	0,2	-	-	-	653,1	436,9	123,4	-	92,8	-	-	-	-	
	Jahr 2020	591,4	0,2	-	0,2	-	-	-	591,2	380,4	127,1	-	83,6	-	-	-	-	
Österreich	Jahr 2021	4,3	-	-	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	4,3	0,0	0,0	-	-	-	-	4,3	4,3	-	-	-	-	-	-	-	
Polen	Jahr 2021	49,0	-	-	-	-	-	-	49,0	-	49,0	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	50,0	-	-	-	-	-	-	50,0	-	50,0	-	-	-	-	-	-	
Schweden	Jahr 2021	56,0	-	-	-	-	-	-	56,0	-	55,0	-	1,1	-	-	-	-	
	Jahr 2020	7,6	-	-	-	-	-	-	7,6	-	7,6	-	-	-	-	-	-	
Ungarn	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jahr 2020	40,8	-	-	-	-	-	-	40,8	-	40,8	-	-	-	-	-	-	

Zur Deckung von Öffentlichen Pfandbriefen verwendete Forderungen

3. Quartal 2021

		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 2021	14.293,3	-	1.198,2	2.861,6	9.109,4	625,9	51,1	314,6	128,3	4,2
	Jahr 2020	15.444,7	-	1.268,7	3.101,1	9.592,2	688,6	251,1	287,0	251,4	4,6
Deutschland	Jahr 2021	11.663,8	-	203,8	1.586,6	8.993,7	538,4	51,1	157,6	128,3	4,2
	Jahr 2020	12.389,1	-	275,3	1.616,9	9.474,6	583,8	51,1	131,4	251,4	4,6
Belgien	Jahr 2021	53,0	-	30,0	23,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	53,0	-	30,0	23,0	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2021	44,8	-	40,0	-	4,8	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	44,8	-	40,0	-	4,8	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2021	356,1	-	170,0	108,8	77,4	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	372,3	-	170,0	123,3	79,0	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2021	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	7,4	-	7,4	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	441,9	-	416,9	25,0	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	440,9	-	415,9	25,0	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2021	280,0	-	280,0	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	480,0	-	280,0	-	-	-	200,0	-	-	-
Spanien	Jahr 2021	803,3	-	50,0	699,1	30,0	-	-	24,2	-	-
	Jahr 2020	995,3	-	50,0	891,1	30,0	-	-	24,2	-	-
Schweiz	Jahr 2021	170,8	-	-	170,8	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	171,2	-	-	171,2	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2021	384,6	-	-	248,3	3,5	-	-	132,8	-	-
	Jahr 2020	385,8	-	-	250,5	3,9	-	-	131,4	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2021	87,5	-	-	-	-	87,5	-	-	-	-
	Jahr 2020	104,8	-	-	-	-	104,8	-	-	-	-

**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 2021**

		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 Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige		Zentralstaat	Regionale Gebietskörper- schaften	Örtliche Gebietskörper- schaften	Sonstige
Staat	3. Quartal	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deutschland	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belgien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Frankreich	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Luxemburg	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreich	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spanien	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-Institutionen	Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jahr 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Hypothekendarlehen
3. Quartal 2021

Weitere Deckungswerte für Hypothekendarlehen nach § 19 Abs. 1 Nr.1, Nr. 2 und 3 PfandBG						
Staat	3. Quartal	Summe Mio. €	davon Ausgleichsforderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 1 Mio. €	Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 2		Forderungen i.S.d. § 19 Abs. 1 Nr. 3 Mio. €
				Insgesamt Mio. €	davon gedeckte Schuld- verschreibungen i.S.d. Art. 129 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Mio. €	
Gesamtsumme - alle Staaten	Jahr 2021	876,0	-	-	-	876,0
	Jahr 2020	901,0	-	-	-	901,0
Deutschland	Jahr 2021	876,0	-	-	-	876,0
	Jahr 2020	901,0	-	-	-	901,0

Weitere Deckungswerte - Detaildarstellung für Öffentliche Pfandbriefe

3. Quartal 2021

		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 2021	-	-	-	-
	Jahr 2020	63,6	-	63,6	-
Deutschland	Jahr 2021	-	-	-	-
	Jahr 2020	63,6	-	63,6	-

Kennzahlen zu umlaufenden Pfandbriefen und dafür verwendeten Deckungswerten

3. Quartal 2021

Hypothekendarlehen		Q3 2021	Q3 2020
Hypothekendarlehen			
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	33.130,7	32.432,8
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	98,7	98,3
Deckungsmasse			
Deckungsmasse	(Mio. €)	38.526,1	37.509,7
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	%	89,4	88,7
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro	CAD	-	-
	CHF	-	-
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	270,3	228,8
	HKD	-	-
	JPY	-	-
	NOK	-	-
	SEK	55,6	7,6
	USD	-	44,8
	AUD	-	-
volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (verstrichene Laufzeit seit Kreditvergabe - seasoning) § 28 Abs. 1 Nr. 11	Jahre	5,0	4,7
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf § 28 Abs. 2 Nr. 3	%	54,2	54,2
durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf auf Marktwertbasis - freiwillige Angabe -	%	-	-

Öffentliche Pfandbriefe

		Q3 2021	Q3 2020
Umlaufende Pfandbriefe	(Mio. €)	12.684,1	13.424,1
davon Anteil festverzinslicher Pfandbriefe § 28 Abs. 1 Nr. 9	%	95,3	95,6
Deckungsmasse	(Mio. €)	14.293,3	15.444,7
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	%	97,7	96,1
Nettobarwert nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung je Fremdwährung in Mio. Euro § 28 Abs. 1 Nr. 10 (Saldo aus Aktiv-/Passivseite)	CAD	33,6	36,4
	CHF	83,1	12,6
	CZK	-	-
	DKK	-	-
	GBP	29,3	25,3
	HKD	-	-
	JPY	32,3	34,3
	NOK	-	-
	SEK	-	-
	USD	89,6	147,6
AUD	-	-	

